بسم الله الرحمن الرحيم

FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT

بنك فيصل الإسلامي المصري

صدق في المعاملة • طهارة في الأرباح • سلامة في الأموال

٨ فبراير ٢٠١٥

وارد/صادر رقم: 306

٩/٢

١٩٢
٥/٢/٩

السيد الأستاذ / مدير عام إدارة الإفصاح بالبورصة

القرية الذكية – الحي المالى

مبنى البورصة المصرية أمام قاعة المؤتمرات

تحية طيبة .. وبعـــد ،،

نتشرف بأن نرفق لسيادتكم مع هذا نسخة من القوائم المالية للبنك والإيضاحات المتممة لها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م الموافق ٢٨ صفر ١٤٣٥هـ مرفقاً بهما تقرير من السادة مراقبي حسابات البنك وكذا التقرير السنوى لمجلس الإدارة عن العام المالى المذكور، مع العلم بأنه سيتم النشر يومى الأربعاء والأحد الموافق ٨ ، ١٢ /٢٠١٥/٤م بجريدتى الأخبار والأهرام على التوالى.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

رئيس قطاع الشئون المالية

تحريراً في :٢٠١٣/٢/٦م

مرفقات : القوائم المالية للبنك والإيضاحات المتممة لها + تقرير مجلس الإدارة + واحد (CD)

٢٠١٥/٢/٩

٩/٢

بنك فيصل الإسلامى المصرى
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
الموافق ٩ ربيع أول ١٤٣٦هـــ
وتقرير مراقب الحسابات عليها

شريف فتحي الكيلاني
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

محمد صلاح الدين عيسى أبوطبل
المحاسبون المصريون

تقرير مراقبى الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك فيصل الاسلامى المصرى

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة **لبنك فيصل الاسلامى المصرى** (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات .

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك، الصادرة عن البنك المركزى المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة .

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك ، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وأننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية .

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل **لبنك فيصل الاسلامى المصري** (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك – خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ – لأى من أحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ .

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات .

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر .

كما هو وارد بإيضاح (٢٠/ج) ، لدى البنك استثمارات فى شركات تابعة ويقوم بإعداد قوائم مالية مجمعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ . وبالتالي فإن القوائم المالية المستقلة المرفقة لا تعتبر قوائم مالية مجمعة ولا تمثل المركز المالي المجمع للبنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وكذا أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ .

القاهرة في : ٨ فبراير ٢٠١٥

مراقبا الحسابات

شريف فتحي الكيلاني
مستشار الجمعية المصرية للمالية العامة والضرائب
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
عضو الإتحاد العام للمحاسبين والمراجعين العرب
س. م. م رقم (٥٢٨٥)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٣)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

محمد صلاح الدين عيسى أبوطبل
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
س. م. م رقم (٤٤٣٤)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٥٨)
المحاسبون المصريون

الميزانية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م الموافق ٩ ربيع أول ١٤٣٦ هـ

	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(١٥)	٣,٨٨٧,٦٨٥	٣,٤١٤,١٩٢
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٦,٩١٦,٥٧٨	٧,٠٥٣,٥٤٦
أوراق حكومية	(١٧)	٩,٠٧١,٤٥٥	٢٠,٦١٩,٤٧١
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٨)	٣٤,٥٥٤	٣٥,٣٤٢
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	(١٩)	٤,٨٤٢,٢٩٨	٤,٠٥٧,٦٨٣
استثمارات مالية			
متاحة للبيع	(٢٠/أ)	٢٢,٣٤٦,٧٠٥	٨,٠٠٤,٦٧٧
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢٠/ب)	١٨,٣٨٣	١٧,١٤١
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	(٢٠/ج)	٩٦٤,٤٤٦	٨٢٤,٣٤٥
أصول غير ملموسة	(٢١)	١٢,٥٧٢	١١,٦٢١
أصول أخرى	(٢٢)	١,٣٦٤,٣٢٧	٦٨١,٩٥٩
أصول ثابتة	(٢٣)	٦٤٧,٧٦٢	٦٣٤,٣٢١
إجمالي الأصول		٥٠,١٠٦,٧٦٥	٤٥,٣٥٤,٢٩٨
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	٨٠,٠٤٦	٧٤,٦١٩
الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار	(٢٥)	٤٤,٧٦٨,٠٠٢	٤٠,٧٠٢,٨٢٠
التزامات أخرى	(٢٦)	١,٥٠٩,٧٦٣	١,٢٥٨,٧٧١
مخصصات أخرى	(٢٧)	٢٧,٨٢٨	٧٩,٠٦٦
إجمالي الالتزامات		٤٦,٣٨٥,٦٣٩	٤٢,١١٥,٢٧٦
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٢٨)	١,٠٥٩,٣٥٥	١,٠٥٩,٣٥٥
احتياطيات	(٢٩)	١,١٣٣,٦٧١	٩٨٠,٨٥٣
صافي أرباح السنة والأرباح المحتجزة	(٢٩/د)	١,٥٢٨,١٠٠	١,١٩٨,٨١٤
إجمالي حقوق الملكية		٣,٧٢١,١٢٦	٣,٢٣٩,٠٢٢
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٥٠,١٠٦,٧٦٥	٤٥,٣٥٤,٢٩٨

مراقبا الحسابات		المحافظ	رئيس مجلس الإدارة
شريف فتحى الكيلانى	محمد صلاح الدين عيسى أبو طبل	عبد الحميد محمد أبو موسى	محمد الفيصل آل سعود

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .
- تقرير مراقبى الحسابات مرفق

بنك فيصل الأسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م الموافق ٩ ربيع أول ١٤٣٦ هـ

	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري
عائد مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة	(٦)	٣,٧١٥,٢٧٤	٣,٦١١,٥١٤
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة	(٦)	(٢,٠٧٧,٩٨٦)	(٢,٠٢٣,٨١٠)
صافي الدخل من العائد	(٦)	١,٦٣٧,٢٨٨	١,٥٨٧,٧٠٤
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٨٩,٤٥٨	٩٠,١٢٤
توزيعات الأرباح	(٨)	٧٣,٩٥٨	٧٢,٥٢٤
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٥,٢٠٠	٢٥,٢٠٩
(خسائر) الاستثمارات المالية	(٢٠/د)	(١٠٢,١٦٣)	(١٣٨,٦٦٥)
(عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار	(١٠)	(٣,١١٦)	(٥٣,٨٧٧)
مصروفات إدارية	(١١)	(٤٥٢,١٠٢)	(٣٩٢,٧٦٦)
الزكاة المستحقة شرعا		(٤,٢٩٧)	(٣,٢٩٨)
إيرادات تشغيل أخرى	(١٢)	٣٣,٦٩٨	٧٢,٢١٨
الربح قبل ضرائب الدخل		١,٢٧٧,٩٢٤	١,٢٥٩,١٧٣
(مصروفات) ضرائب الدخل	(١٣)	(٦٥٤,٠٧٩)	(٦١٧,٨٤١)
صافي أرباح السنة		٦٢٣,٨٤٥	٦٤١,٣٣٢
نصيب السهم في الربح (جنيه)	(١٤)	٩,٦٧	١٠,٠٥

المحافظ

عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس مجلس الإدارة

محمد الفيصل أل سعود

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .

نك فيصل الأسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

ائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

ن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م الموافق ٩ ربيع أول ١٤٣٦ هـ

	إيضاح رقم	رأس المال المدفوع بالألف جنيه مصرى	الاحتياطيات بالألف جنيه مصرى	الأرباح المحتجزة بالألف جنيه مصرى	صافي أرباح السنة بالألف جنيه مصرى	الأجمالى بالألف جنيه مصرى
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٤م كما سبق إصدارها		١,٠٥٩,٣٥٥	٩٨٠,٨٥٣	٥٥٨,١٩٢	٦٤٠,٦٢٢	٣,٢٣٩,٠٢٢
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع		-	٨٨,٥٩٦	-	-	٨٨,٥٩٦
صافي الدخل المعترف به مباشرة في حقوق الملكية		-	١,٠٦٩,٤٤٩	-	-	٣,٣٢٧,٦١٨
توزيعات أرباح		-	-	-	(٢٣٠,٣٣٧)	(٢٣٠,٣٣٧)
المحول الى احتياطى قانوني(عام)		-	٦٤,١٣٣	-	(٦٤,١٣٣)	-
المحول إلى أرباح محتجزة		-	-	٣٤٦,١٥٢	(٣٤٦,١٥٢)	-
صافي أرباح السنة		-	-	-	٦٢٣,٨٤٥	٦٢٣,٨٤٥
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م قبل التعديل الى احتياطي مخاطر بنكية		١,٠٥٩,٣٥٥	١,١٣٣,٥٨٢	٩٠٤,٣٤٤	٦٢٣,٨٤٥	٣,٧٢١,١٢٦
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام		-	٨٩	-	(٨٩)	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م		١,٠٥٩,٣٥٥	١,١٣٣,٦٧١	٩٠٤,٣٤٤	٦٢٣,٧٥٦	٣,٧٢١,١٢٦
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٣م		١,٠٥٩,٣٥٥	٧٦٩,٦٩٧	١٨٠,٩٦٣	٦٣١,٥٨٢	٢,٦٤١,٥٩٧
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع		-	١٤٧,١٢٦	-	-	١٤٧,١٢٦
صافي الدخل المعترف به مباشرة في حقوق الملكية		-	٩١٦,٨٢٣	-	-	٢,٧٨٨,٧٢٣
توزيعات أرباح		-	-	-	(١٩١,٠٣٣)	(١٩١,٠٣٣)
المحول إلى احتياطى قانوني(عام)		-	٦٣,٢٣٣	-	(٦٣,٢٣٣)	-
المحول إلى احتياطات أخرى		-	٨٧	-	(٨٧)	-
المحول إلى أرباح محتجزة		-	-	٣٧٧,٢٢٩	(٣٧٧,٢٢٩)	-
صافي أرباح السنة		-	-	-	٦٤١,٣٣٢	٦٤١,٣٣٢
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م قبل التعديل الى احتياطي مخاطر بنكية		١,٠٥٩,٣٥٥	٩٨٠,١٤٣	٥٥٨,١٩٢	٦٤١,٣٣٢	٣,٢٣٩,٠٢٢
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام		-	٧١٠	-	(٧١٠)	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	(٢٨)،(٢٩)	١,٠٥٩,٣٥٥	٩٨٠,٨٥٣	٥٥٨,١٩٢	٦٤٠,٦٢٢	٣,٢٣٩,٠٢٢

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م الموافق ٩ ربيع أول ١٤٣٦ هـ

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل			
صافي الأرباح قبل الضرائب		١,٢٧٧,٩٢٤	١,٢٥٩,١٧٣
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك	(٢٣,٢١)	٣٢,٧٩٥	٢٨,٠٤٨
اضمحلال الأصول	(٢٠،١٩،١٧)	١٢١,٩٤٣	٢٤٠,٩٤٠
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢٧)	١	٢
عبء مخصصات اخرى	(٢٧)	(٥١,٢٣٩)	٤٢,٢٨٧
(أرباح) خسائر استثمارات مالية	(٢٠/د)	(١٢,٤٥٨)	(٣١,٩٠١)
أرباح بيع أصول ثابتة	(١٢)	(١٦,٤٨٤)	-
توزيعات أرباح محصلة	(٨)	(٧٣,٩٥٨)	(٧٢,٥٢٤)
ضرائب دخل مسددة	(١٣)	(٦٥٤,٠٧٩)	(٦١٧,٨٤١)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل		٦٢٤,٤٤٥	٨٤٨,١٨٤
صافي التغير في الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	(١٥)	(٢٤١,٢٨٠)	(٢٥٥,٢٣٤)
أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور	(١٧)	٩,٤٥٥,٣٤١	(٢,٧٦٣,٠٧٨)
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٨)	٧٨٨	٥,٢٨٣
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء *	(٢٧،٢٢،١٩،١٦)	(٨٠٦,٢٢٨)	(٩١٦,٦٥٠)
أصول أخرى	(٢٢)	(٦٦٩,١٧٩)	٢٩٤,٨٩٨
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٣)	٥,٤٢٧	٢٥,٨٨٤
أوعية ادخارية وشهادات ادخار	(٢٥)	٤,٠٦٥,١٨٢	٣,٤٢٠,٣٠٣
التزامات أخرى	(٢٦)	٢٤٥,١٤٠	١٨١,٧٤٠
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		١٢,٦٧٩,٦٣٦	٨٤١,٣٣٠
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٢٣)	(٣٧,٠٤٣)	(٦٨,٨١٠)
(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة	(٢١)	(١٠,٢٩٤)	(٥,٥١٥)
متحصلات من أصول ثابتة	(١٢)	١٦,٤٩٤	-
توزيعات أرباح محصلة	(٨)	٧٣,٩٥٨	٧٢,٥٢٤
استثمارات مالية متاحة للبيع *	(٢٠/أ،٥٠/د،٢٩/ج)	(١٤,٢٩٦,١٧٩)	٥,٨٥٥,٨٥٠
استثمارات في شركات تابعة و شقيقة	(٢٠/ج)	(١٩٩,٥١٧)	-
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢٠/ب)	-	(٧)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار		(١٤,٤٥٢,٥٨١)	٥,٨٥٤,٠٤٢
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات الأرباح المدفوعة *		(٢٢٤,٤٨٥)	(١٨٤,١٥٩)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		(٢٢٤,٤٨٥)	(١٨٤,١٥٩)
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة		(١,٩٩٧,٤٣٠)	٦,٥١١,٢١٣
رصيد النقدية وما في حكمها ـ أول السنة		١٤,٥٤٨,٥٩١	٨,٠٣٧,٣٧٨
رصيد النقدية وما في حكمها ـ آخر السنة		١٢,٥٥١,١٦١	١٤,٥٤٨,٥٩١
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :	(٣٠)		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		٣,٨٨٧,٦٨٥	٣,٤١٤,١٩٢
أرصدة لدى البنوك		٦,٩١٦,٥٧٨	٧,٠٥٣,٥٤٦
أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزى المصرى		٩,٠٧١,٤٥٥	٢٠,٦١٩,٤٧١
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي		(٣,١٧٧,٧٤٧)	٢,٩٣٦,٤٦٧) (
أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)		(٤,١٤٦,٨١٠)	(١٣,٦٠٢,١٥١)
النقدية وما في حكمها		١٢,٥٥١,١٦١	١٤,٥٤٨,٥٩١

* لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تتمثل فيما يلي:

- لم يشمل التغير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ١٣,١٨٩ ألف جنيه مصرى بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٥٠٥,٦١٨ ألف جنيه مصرى للعملاء والبنوك.
- لم يشمل التغير في بند استثمارات مالية متاحة للبيع فروق التقييم والتى أدرجت ببندى خسائر اضمحلال استثمارات مالية واحتياطى القيمة العادلة بمبلغ ٣٤,٩٣٣ ألف جنيه مصرى كما تم إضافة مبلغ ١٠,٩١٦ ألف جنيه مصرى تمثل أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع خلال السنة.
- لم تتضمن توزيعات الأرباح المدفوعة الحركة على دائنو توزيعات مساهمين ببند أرصدة دائنة أخرى بمبلغ ٢٣٠,٣٣٧ ألف جنيه مصرى.

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة

بنك فيصل الأسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م الموافق ٩ ربيع أول ١٤٣٦ هـ

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)	٦٢٣,٨٤٥	٦٤١,٣٣٢
يخصم :		
أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون	(١٦,٤٨٤)	-
احتياطي المخاطر البنكية العام	(٨٩)	(٧١٠)
صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع*	٦٠٧,٢٧٢	٦٤٠,٦٢٢
يضاف :		
أرباح محتجزة في أول السنة	٩٠٤,٣٤٤	٥٥٨,١٩٢
الإجمالي	١,٥١١,٦١٦	١,١٩٨,٨١٤
يوزع كالآتي :		
احتياطي قانوني (عام)	٦٢,٣٨٥	٦٤,١٣٣
توزيعات للمساهمين**	١٩٠,٧١٩	١٨٥,٣٣٧
حصة العاملين	٤٤,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٦,٠٠٠	٥,٠٠٠
أرباح محتجزة في أخر السنة	١,٢٠٨,٥١٢	٩٠٤,٣٤٤
الإجمالي	١,٥١١,٦١٦	١,١٩٨,٨١٤

*يتم توزيعه وفقا لما تقضى به المادة ٥٩ من النظام الأساسى للبنك ، وتتوقف عملية التوزيع على قرار البنك المركزى المصرى وفقاً لأحكام المادة ٨٤ من قانون البنك المركزى المصرى والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣م

**١- نصيب السهم في التوزيع ٠,٤٥ دولار أمريكي يعادل ٣,٢١٣ جنيه مصرى بنسبة ٩% من القيمة الاسمية للسهم (بعد خصم الزكاة) في نهاية ٢٠١٤م مقابل ٠,٤٥ دولار أمريكي يعادل ٣,١٢٢٤ جنيه مصرى بنسبة ٩% من القيمة الاسمية للسهم (بعد خصم الزكاة) في نهاية ٢٠١٣م.

٢- وفقا للمادة ٥٦ مكرر من القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤م والتي تقضى بخضوع توزيعات الأرباح التي تجريها شركات الأموال لضريبة بسعر ١٠% والبنك ملزم باحتجاز هذه الضريبة وتوريدها لمصلحة الضرائب، وترتيبا على ذلك فان صافى نصيب السهم في التوزيع يكون ٠,٤٠٥ دولار أمريكي تعادل ٢,٨٩١٧ جم للسهم

١ - معلومات عامة

يقدم **بنك فيصل الأسلامى المصرى** خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٣١ فرعاً ، والمركز الرئيسي للبنك الكائن في ٣ شارع ٢٦ يوليو – القاهرة.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٨ لسنة ١٩٧٧م المعدل بالقانون رقم ١٤٢ لسنة ١٩٨١م ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

وقد وافقت لجنة المراجعة بالبنك فى اجتماعها بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠١٥م على القوائم المالية للبنك وتم اعتمادها من مجلس إدارة البنك المنعقد في ٢٩ يناير ٢٠١٥م.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة والتي يتم إتباعها بثبات إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك:

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع وعقود المشتقات المالية ، كما تم إعدادها طبقا لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وسوف يقوم البنك أيضا بإعداد القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وسيتم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها – بصورة مباشرة أو غير مباشرة – أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ .

ب - الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك، بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية والقدرة على السيطرة عليها وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت .

ب / ٢ الشركات الشقيقة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

ج - التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

د - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ (الدولار = ٧,١٤٠١ جم في ديسمبر ٢٠١٤م والدولار = ٦,٩٣٨٦ جم في نهاية عام ٢٠١٣م) ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم بالبنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة (بالنسبة للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة) .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى (بالنسبة لباقي البنود).

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد التوظيفات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع) .

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطى القيمة العادلة في حقوق الملكية .

هـ - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، التوظيفات للعملاء (مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء)، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، واستثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

هـ/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة حيث يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداه مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

هـ/٢ مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة
- الأصول التي قام البنك بتبويبها على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

هـ/٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة .

هـ/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف – المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذى له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

- في حالة الأصل المالي الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفتري للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

و - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أوراق حكومية مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أوراق حكومية مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أوراق حكومية .

ز - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العدلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة .

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي :

* تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
* تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب الى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب الى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية) .
* تغطيات صافي الاستثمار في عملات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار) .

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .

ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

ز/١ تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك الى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية الى " صافي دخل المتاجرة " .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة الى " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار السنة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

ز/٢ تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل " صافي دخل المتاجرة " .

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات الى " صافي دخل المتاجرة " .

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية ، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها . أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور الى قائمة الدخل .

ز/٣ تغطية صافي الاستثمار

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار من تغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية ، بينما يتم الاعتراف في قائمة الدخل على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية .

ز/٤ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ح - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد المشاركات والمضاربات والمرابحات والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

وعند تصنيف التوظيفات (المشاركات والمرابحات والمضاربات) بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة يتم إيقاف إثبات العائد الخاص بها كايراد ويقوم البنك بالاعتراف في قائمة الدخل بايرادات ومصروفات العائد علي أساس الاستحقاق بطريقة العائد الأسمى حيث أن الفروق بين طريقة العائد الأسمى و طريقة العائد الفعلي لذلك البند غير جوهرية.

ط - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة عمليات التوظيف أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتوظيفات أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على التوظيفات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه التوظيفات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتر ف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على التوظيف ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك لعملية التوظيف يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج التوظيفات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداة الخدمة وكذا كافة الشروط الواردة بالفقرة (١٩) من معيار المحاسبة المصرى رقم (١١). ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها .

ي - إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها وذلك عندما يتم إعلان هذه الأرباح بواسطة الجمعية العامة للجهة المستثمر فيها.

ك - اضمحلال الأصول المالية

ك / ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاستثمار (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية التوظيف مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المدين أو دخوله في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية للصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية .

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير الى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير السنة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه السنة بصفة عامة بين ثلاثة إلى أثنى عشر شهراً .

كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر عن عمليات التوظيف و الاستثمار مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل الى المجموعة .

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر عن عمليات التوظيف والاستثمار المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف و الاستثمار في قائمة الدخل.

وإذا كان التوظيف أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر من عمليات التوظيف و الاستثمار ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر عمليات التوظيف والاستثمار المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث نعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في السنة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .
ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

ك/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠١٠ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة لعادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

ل - الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجاريه أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

غ - الأصول غير الملموسة

غ/١ برامج الحساب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها . ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة . وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية .

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحساب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

م - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	٥٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٥٠ سنة أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	١٠ سنوات
آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

ن - اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

س - الإيجارات

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالى وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ع - النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأوراق حكومية .

ف - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفي الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالى باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

ص - عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك .

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالى أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ق - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالى بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالى .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

ر - التمويل

يتم الاعتراف بالتمويلات التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على التمويل .

ويقاس التمويل لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

ش - رأس المال

ش/١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب .

ش/٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

ت - أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات ، أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

ث - أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في السنة الحالية.

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة للأنشطة التي يزاولها إلي مخاطر ماليه متنوعة وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعه من المخاطر مجتمعه معا ، ولذلك يهدف البنك إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد ولذا تقليل الآثار السلبية المحتملة علي الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسئولة عن لمراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

٣/أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة التوظيف والاستثمار وإدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

أ/١ **قياس خطر الائتمان**

التوظيفات والتسهيلات للعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالتوظيفات والتسهيلات للعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
* المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .
* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالى (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية . وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالى ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود التوظيف كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التوظيف والتسهيلات :

* الرهن العقاري .
* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف التوظيف والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالى وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات لخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالتوظيف . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح التوظيف ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالى لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في الجدارة الائتمانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصرى .

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالى في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف . ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالى المتعلقة بالتوظيف والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

تقييم البنك	**٣١ ديسمبر ٢٠١٤م**		٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	
للعملاء	**توظيف، وتسهيلات**	**مخصص خسائر الاضمحلال**	توظيف وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
	%	**%**	%	%
ديون جيدة	٦٠,٢	٩,٢	٥٤,١	٥,٣
المتابعة العادية	٨,٩	٢,٣	٩,٥	٢,١
المتابعة الخاصة	٥,١	٢,١	٣,٨	٠,٩
ديون غير منتظمة	٢٥,٨	٨٦,٤	٣٢,٦	٩١,٧
	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٢٦ ، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه عميل التوظيف أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي لعميل التوظيف .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية لعميل التوظيف بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالى على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصرى . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصرى . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصرى عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٢٨/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان :

تصنيف البنك المركزي المصرى	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى		٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى	
البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي				
- مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء				
أفراد				
- مرابحات شخصية	٦٣٦,١١١		٧٨٩,٨٤١	
- مرابحات عقارية	٣٥٢,٣٥٧		٢٩٥,٦٢٣	
مؤسسات				
- مرابحات ومضاربات لدى العملاء	٣,٢٥٦,٧٣٧		٣,٤٤٧,٣١٥	
- مرابحات مشتركة (شركات)	٢,٣٧٩,١٩٩		١,٧٧٢,٥٤٩	
- مرابحات أخرى	-		٢٤,٨٤٤	
الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	(٦١٦,٨٤١)		(٦١٠,٠٣٠)	
مخصص خسائر الاضمحلال لعمليات التوظيف والاستثمار	(١,١٦٥,٢٦٥)	٤,٨٤٢,٢٩٨	(١,٦٦٢,٤٥٩)	٤,٠٥٧,٦٨٣
*** استثمارات مالية:**				
متاحة للبيع	٢٠,٣٠١,٣٤٧		٥,٧٧٩,٧١٦	
أصول أخرى	١,٣١٤,٣٢٧	٢١,٦٦٥,٦٧٤	٦٨١,٩٥٩	٦,٤٦١,٦٧٥
الأجمالى		٢٦,٥٠٧,٩٧٢		١٠,٥١٩,٣٥٨
*** البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي**				
ارتباطات عن التوظيفات	٢١٢,٧٤٣		٢٦١,٢٨٥	
الأوراق المقبولة	٢٧,١٢٤		١٠,٥٦٤	
خطابات ضمان	١٢٤,١٩٤		٩٨,٨٤٣	
اعتمادات مستنديه استيراد	٤٧,٦٨٤		٤٣,١٢٣	
اعتمادات مستنديه تصدير	٥,٢٤٩		١٢,٢٢٠	
الإجمالي		٤٨٦,٩٩٤		٤٢٦,٠٣٥

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م ، ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبنود المركز المالى تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالى .

٦/أ مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

فيما يلي موقف أرصدة المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء من حيث الجدارة لعمليات التوظيف و الاستثمار:

تقييم البنك	**مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى**	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٤,٧٢١,٦٦٧	٤,١٧٠,٠٨٢
متأخرات ليست محل اضمحلال	١٩١,٧٥١	٩٤,٥٣٢
محل اضمحلال	١,٧١٠,٩٨٦	٢,٠٦٥,٥٥٨
الإجمالي	٦,٦٢٤,٤٠٤	٦,٣٣٠,١٧٢
يخصم :		
الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	(٦١٦,٨٤١)	(٦١٠,٠٣٠)
مخصص خسائر الاضمحلال	(١,١٦٥,٢٦٥)	(١,٦٦٢,٤٥٩)
الصافي	٤,٨٤٢,٢٩٨	٤,٠٥٧,٦٨٣

مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء (لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال)

يتم تقييم جودة عمليات التوظيف و الاستثمار لمحفظة مشاركات ومرابحات ومضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م **(بالألف جنيه مصرى)**

التقييم	أفراد		مؤسسات	
	مرابحة شخصية	مرابحة عقارية	مرابحة مباشرة ومشتركة وأخرى	إجمالي مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء
جيدة	٢٦٥,٨٥٥	٢٢٩,٨١٦	٣,٤٩٠,٩٠٠	٣,٩٨٦,٥٧١
المتابعة العادية	٨٨,٦١٨	٧٦,٦٠٥	٤٢٤,٦٩٩	٥٨٩,٩٢٢
المتابعة الخاصة	-	-	١٤٥,١٧٤	١٤٥,١٧٤
الإجمالي	٣٥٤,٤٧٣	٣٠٦,٤٢١	٤,٠٦٠,٧٧٣	٤,٧٢١,٦٦٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (بالألف جنيه مصرى)

التقييم	أفراد		مؤسسات	
	مرابحة شخصية	مرابحة عقارية	مرابحة مباشرة ومشتركة وأخرى	إجمالي مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء
جيدة	٤٨١,٧٥٧	١٩٩,٨٥٦	٢,٧٤١,٤٧٥	٣,٤٢٣,٠٨٨
المتابعة العادية	١٦٠,٥٨٦	٦٦,٦١٨	٣٧٦,٤٨٣	٦٠٣,٦٨٧
المتابعة الخاصة	-	-	١٤٣,٣٠٧	١٤٣,٣٠٧
الإجمالي	٦٤٢,٣٤٣	٢٦٦,٤٧٤	٣,٢٦١,٢٦٥	٤,١٧٠,٠٨٢

مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي مشاركات ومرابحات ومضاربات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك . وتتمثل مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م **(بالألف جنيه مصرى)**

	أفراد			مؤسسات	
	مرابحة شخصية	مرابحة عقارية	الإجمالي	مرابحة مباشرة وأخرى	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٠,٠٦٦	١,٩٦١	١٢,٠٢٧	١٤,١٣٦	٢٦,١٦٣
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٨,٤٠١	١,٤٧٢	٩,٨٧٣	٩,٨١٣	١٩,٦٨٦
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٧,٣٢٤	٨٤٢	٨,١٦٦	١٣٧,٧٣٦	١٤٥,٩٠٢
الإجمالي	٢٥,٧٩١	٤,٢٧٥	٣٠,٠٦٦	١٦١,٦٨٥	١٩١,٧٥١
القيمة العادلة للضمانات	٣٦,١٨٢	٢٥,٢١٠	٦١,٣٩٢	٨٦,٨٥٧	١٤٨,٢٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (بالألف جنيه مصرى)

	أفراد			مؤسسات	
	مرابحة شخصية	مرابحة عقارية	الإجمالي	مرابحة مباشرة وأخرى	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٥,٤٠١	٩,٦١٣	٢٥,٠١٤	١٢,٥١٦	٣٧,٥٣٠
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	١٠,٧٠٨	٢٩٥	١١,٠٠٣	١١,٠٩٧	٢٢,١٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٥,٠٢٦	١,٧١٤	٦,٧٤٠	٢٨,١٦٢	٣٤,٩٠٢
الإجمالي	٣١,١٣٥	١١,٦٢٢	٤٢,٧٥٧	٥١,٧٧٥	٩٤,٥٣٢
القيمة العادلة للضمانات	١٣,٥٤٨	٢٧,٠٣٣	٤٠,٥٨١	٤٦,٢٥٥	٨٦,٨٣٦

مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

*** مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء**

بلغ رصيد مشاركات ومرابحات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٧١٠,٩٨٦ ألف جنيه مصرى .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية مشاركات ومرابحات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل علىها البنك في مقابل تلك التوظيفات :

التقييم للفترة الحالية	**٣١ ديسمبر ٢٠١٤م** أفراد مرابحة شخصية	أفراد مرابحة عقارية	مؤسسات مرابحة مباشرة ومشتركة	**(بالألف جنيه مصرى)** إجمالي مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة	٢٥٥,٨٤٧	٤١,٦٦١	١,٤١٣,٤٧٨	١,٧١٠,٩٨٦
القيمة العادلة للضمانات	١١٥,٦٠٥	٢٣,٢١٥	١١٣,٢٠٦	٢٥٢,٠٢٦

التقييم للفترة الحالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م أفراد مرابحة شخصية	أفراد مرابحة عقارية	مؤسسات مرابحة مباشرة ومشتركة	(بالألف جنيه مصرى) إجمالي مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة	١١٦,٣٦٣	١٧,٥٣٧	١,٩٣١,٦٦٨	٢,٠٦٥,٥٥٨
القيمة العادلة للضمانات	٩٣,٣٢١	٢٠,٥٦٤	١٠٧,٧٨٠	٢٢١,٦٦٥

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء		
مؤسسات		
- مرابحات ومضاربات لدى العملاء	**٣,٢٥٦,٧٣٧**	٣,٤٤٧,٣١٥
- مرابحات مشتركة (شركات)	**٢,٣٧٩,١٩٩**	١,٧٧٢,٥٤٩
- مرابحات أخرى	**-**	٢٤,٨٤٤
أفراد		
- مرابحات شخصية	**٦٣٦,١١١**	٧٨٩,٨٤١
- مرابحات عقارية	**٣٥٢,٣٥٧**	٢٩٥,٦٢٣
الإجمالي	**٦,٦٢٤,٤٠٤**	٦,٣٣٠,١٧٢
يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	**(٦١٦,٨٤١)**	(٦١٠,٠٣٠)
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	**(١,١٦٥,٢٦٥)**	(١,٦٦٢,٤٥٩)
الصافي	**٤,٨٤٢,٢٩٨**	٤,٠٥٧,٦٨٣

أ/٧ أدوات دين والأوراق الحكومية

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقاً لوكالات التقييم في أخر السنة المالية ، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م		
	أوراق حكومية بالألف جنيه مصرى	استثمارات في أوراق مالية بالألف جنيه مصرى	الإجمالي بالألف جنيه مصرى
AA- الى AA+	٤٩٩,٠٦٨	-	٤٩٩,٠٦٨
A- الى A+	٢٣٧,٢٥٤	-	٢٣٧,٢٥٤
أقل من A-	٩,١١٠,١٦٣	٤٢٣,٨٠١	٩,٥٣٣,٩٦٤
الإجمالي	٩,٨٤٦,٤٨٥	٤٢٣,٨٠١	١٠,٢٧٠,٢٨٦

أ/٨ الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال السنة الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي:

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية بالألف جنيه مصرى
فيلات	٨,٧٠٠
محلات وبدروم وعقار	٣,١٣٢
الصافي	١١,٨٣٢

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالمركز المالي . ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً

أ/٩ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف و الاستثمار

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف و الاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في أخر السنة المالية الحالية . عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
(بالألف جنيه مصرى)

	جمهورية مصر العربية						
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	أوروبا	دول الخليج العربي	دول أخرى	الإجمالي
أوراق حكومية	٩,٠٧١,٤٥٥	-	..	-	-	-	٩,٠٧١,٤٥٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	٣٤,٥٥٤	-	..	-	-	-	٣٤,٥٥٤
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء:							
مرابحات لأفراد :							
- مرابحات شخصية	٤٠٥,٣٨١	٢٠٩,٩١٦	٢٠,٨١٤	-	-	-	٦٣٦,١١١
- مرابحات عقارية	٢٤٠,١٢٥	٩٧,٥٥٥	١٤,٦٧٧	-	-	-	٣٥٢,٣٥٧
مرابحات لمؤسسات :							
- مرابحات مباشرة	٢,١٥٧,٨٩٢	١,٠٣٠,٩١٩	٦٧,٩٢٦	-	-	-	٣,٢٥٦,٧٣٧
- مرابحات مشتركة	٢,١٤٣,٧٨٢	-	..	٩,٦٦٨	١٨٩,٤١٠	٣٦,٣٣٩	٢,٣٧٩,١٩٩
- مرابحات أخرى	-	-	..	-	-	-	-
الأجمالي	٤,٩٤٧,١٨٠	١,٣٣٨,٣٩٠	١٠٣,٤١٧	٩,٦٦٨	١٨٩,٤١٠	٣٦,٣٣٩	٦,٦٢٤,٤٠٤
يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	(٤٦٠,٦٦٤)	(١٢٤,٦٢٦)	(٩,٦٣٠)	(٩٠٠)	(١٧,٦٣٧)	(٣,٣٨٤)	(٦١٦,٨٤١)
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٧٠,٢٣٣)	(٢٣٥,٤٢٩)	(١٨,١٩٢)	(١,٧٠١)	(٣٣,٣١٨)	(٦,٣٩٢)	(١,١٦٥,٢٦٥)
الصافي	٣,٦١٦,٢٨٣	٩٧٨,٣٣٥	٧٥,٥٩٥	٧,٠٦٧	١٣٨,٤٥٥	٢٦,٥٦٣	٤,٨٤٢,٢٩٨
استثمارات مالية :							
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٨,٣٨٣	-	-	-	-	-	١٨,٣٨٣
- متاحة للبيع	٢٠,١٩٥,٧٢٩	١٢٣,٠٦٦	-	٧٧٣,٨٧٣	٥٦٨,٢٨٧	٦٨٥,٧٥٠	٢٢,٣٤٦,٧٠٥
- أصول أخرى	١,٣١٤,٥٣٣	-	-	١٣,٢٤٦	-	٣٦,٥٤٨	١,٣٦٤,٣٢٧
الإجمالي في نهاية السنة الحالية	٣٤,٢٥٠,٩٣٧	١,١٠١,٤٠١	٧٥,٥٩٥	٧٩٤,١٨٦	٧٠٦,٧٤٢	٧٤٨,٨٦١	٣٧,٦٧٧,٧٢٢
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٢٩,٨٠٧,٢٨٨	١,٠٣٩,٣٦١	٧٦,٢٣٨	٩٤٦,٤١٢	٦٢٠,٧٩٩	٩٢٦,١٧٥	٣٣,٤١٦,٢٧٣

طاعات النشاط

ثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف و الاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
(بالألف جنيه مصرى)

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أوراق حكومية	-	-	-	-	٩,٠٧١,٤٥٥	-	-	٩,٠٧١,٤٥٥
أصول مالية بغرض المتاجرة:	-	-	-	-	-	٣٤,٥٥٤	-	٣٤,٥٥٤
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء:								
مرابحات لأفراد :								
- مرابحات شخصية	-	-	-	-	-	-	٦٣٦,١١١	٦٣٦,١١١
- مرابحات عقارية	-	-	-	-	-	-	٣٥٢,٣٥٧	٣٥٢,٣٥٧
مرابحات لمؤسسات :								
- مرابحات مباشرة	٤٨٩,٩٣١	٨٨٠,٢٠٠	٨٢٥,٠٥١	٨٨٣,٥٣٨	-	١٧٨,٠١٧	-	٣,٢٥٦,٧٣٧
- مرابحات مشتركة	١٤٥,١٧٤	١,٨٢٩,٣٢٧	١٥٢,٣٣٢	-	١٥٤,٦٣٢	٩٧,٧٣٤	-	٢,٣٧٩,١٩٩
المجموع	٦٣٥,١٠٥	٢,٧٠٩,٥٢٧	٩٧٧,٣٨٣	٨٨٣,٥٣٨	١٥٤,٦٣٢	٢٧٥,٧٥١	٩٨٨,٤٦٨	٦,٦٢٤,٤٠٤
يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	(٥٩,١٣٩)	(٢٥٢,٣٠٢)	(٩١,٠١٠)	(٨٢,٢٧٢)	(١٤,٣٩٨)	(٢٥,٦٧٧)	(٩٢,٠٤٣)	(٦١٦,٨٤١)
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١١١,٧١٨)	(٤٧٦,٦١٩)	(١٧١,٩٢٦)	(١٥٥,٤١٩)	(٢٧,٢٠١)	(٤٨,٥٠٦)	(١٧٣,٨٧٦)	(١,١٦٥,٢٦٥)
الصافي	٤٦٤,٢٤٨	١,٩٨٠,٦٠٦	٧١٤,٤٤٧	٦٤٥,٨٤٧	١١٣,٠٣٣	٢٠١,٥٦٨	٧٢٢,٥٤٩	٤,٨٤٢,٢٩٨
استثمارات مالية :								
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٨,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	١٨,٣٨٣
- متاحة للبيع	٥١٦,٠٦٢	٣٣,٦٦١	٦٧٧,٣٩٧	٤٠٩,٣٨٩	١٩,٩١٤,١٩٨	٧٩٥,٩٩٨	-	٢٢,٣٤٦,٧٠٥
أصول أخرى	١,٣٠٦,٠١٥	-	٥٨,٣١٢	-	-	-	-	١,٣٦٤,٣٢٧
الإجمالي في نهاية السنة الحالية	٢,٣٠٤,٧٠٨	٢,٠١٤,٢٦٧	١,٤٥٠,١٥٦	١,٠٥٥,٢٣٦	٢٩,٠٩٨,٦٨٦	١,٠٣٢,١٢٠	٧٢٢,٥٤٩	٣٧,٦٧٧,٧٢٢
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	١,٥٦٦,٢٤٧	١,٨٩٢,٣١٥	١,٤٢٠,٠٥٠	٦٥٣,٨٧٢	٢٦,٢٤٥,٩٥٠	٩٤٢,٠٥٠	٦٩٥,٧٨٩	٣٣,٤١٦,٢٧٣

٣/ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

ب/١ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالإلف جنيه مصرى)

	١٢ شهراً حتى نهاية سبتمبر ٢٠١٤م			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٣م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١,١٠٢,٢٤٢	٢,٢٣٥,٤٨١	٧٧٦,٣٨٢	٩٠٢,٧٤٧	١,١٠٥,٨٢٥	٧٥٧,٧١٤
خطر سعر العائد	٧,٠٧٨,٤٥٩	٧,٩٧٦,٥٠٧	٦,٣٨٩,١٣٧	٧,٥١٦,٦١٩	٨,٧٤٦,٩٢١	٦,٤٨٣,٧٣٥
خطر أدوات الملكية	٥,٩٠١,٩١٦	٦,١١١,٩٨٤	٥,٧٠١,٦٤٨	٦,١٨٧,٨٠٤	٦,٣٨٤,٩١٤	٦,٠٠٢,٠٦٦
إجمالي القيمة عند الخطر	١٤,٠٨٢,٦١٧	١٦,٣٢٣,٩٧٢	١٢,٨٦٧,١٦٧	١٤,٦٠٧,١٧٠	١٦,٢٣٧,٦٦٠	١٣,٢٤٣,٥١٥

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالإلف جنيه مصرى)

	١٢ شهراً حتى نهاية سبتمبر ٢٠١٤م			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٢م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
خطر أدوات الملكية	-	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة عند الخطر	-	-	-	-	-	-

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالإلف جنيه مصرى)

	١٢ شهراً حتى نهاية سبتمبر ٢٠١٤م			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٣م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١,١٠٢,٢٤٢	٢,٢٣٥,٤٨١	٧٧٦,٣٨٢	٩٠٢,٧٤٧	١,١٠٥,٨٢٥	٧٥٧,٧١٤
خطر سعر العائد	٧,٠٧٨,٤٥٩	٧,٩٧٦,٥٠٧	٦,٣٨٩,١٣٧	٧,٥١٦,٦١٩	٨,٧٤٦,٩٢١	٦,٤٨٣,٧٣٥
خطر أدوات الملكية	٥,٩٠١,٩١٦	٦,١١١,٩٨٤	٥,٧٠١,٦٤٨	٦,١٨٧,٨٠٤	٦,٣٨٤,٩١٤	٦,٠٠٢,٠٦٦
إجمالي القيمة عند الخطر	١٤,٠٨٢,٦١٧	١٦,٣٢٣,٩٧٢	١٢,٨٦٧,١٦٧	١٤,٦٠٧,١٧٠	١٦,٢٣٧,٦٦٠	١٣,٢٤٣,٥١٥

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية .

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق . ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر المتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً . ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (بالألف جنيه مصرى)

	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢,٧٢٤,٢٣٤	١,١١٣,٤١٢	٢٢,٥٦٢	٤,٥٥٨	٢٢,٩١٩	٣,٨٨٧,٦٨٥
أرصدة لدى البنوك	٣,٦٧٤,٣٨١	٢,٤٥١,٦١٥	١٠٥,٧٨١	٥٢,٠١٣	٦٣٢,٧٣٨	٦,٩١٦,٥٧٨
أوراق حكومية	٥,٢٥٧,٤٥٢	٣,٨١٤,٠٠٣	-	-	-	٩,٠٧١,٤٥٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	٣٤,٥٥٤	-	-	-	-	٣٤,٥٥٤
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء	٣,٩١١,٤٢٦	٩٣٠,٨٣٠	٤٢	-	-	٤,٨٤٢,٢٩٨
استثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	١٩,٣٤١,٨٦٣	٢,٥٣٥,٥٠٩	٣٨٤,١٩٩	٨٥,١٣٤	-	٢٢,٣٤٦,٧٠٥
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٨,٣٨٣	-	-	-	-	١٨,٣٨٣
أصول مالية أخرى	١,٣٢٨,٥٤٨	٤٢,١٧٨	(٧,٦٧٨)	١٥٢	١,١٢٧	١,٣٦٤,٣٢٧
إجمالي الأصول المالية	٣٦,٢٩٠,٨٤١	١٠,٨٨٧,٥٩٧	٥٠٤,٩٠٦	١٤١,٨٥٧	٦٥٦,٧٨٤	٤٨,٤٨١,٩٨٥

	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠,٥٠٦	٦٥,٢٥٧	٣٥٥	٢	٣,٩٢٦	٨٠,٠٤٦
الأوعية الادخارية	٣٤,٩٨١,١٩٤	٨,٥٧٠,٦٣٥	٤٨١,٨٨٧	٧٨,٤٧٧	٦٥٥,٨٠٩	٤٤,٧٦٨,٠٠٢
التزامات مالية أخرى	١,٤٢٦,٥٥٧	٧٨,٢١٨	٣,٦٦٨	٢١٦	١,١٠٤	١,٥٠٩,٧٦٣
إجمالي الالتزامات المالية	٣٦,٤١٨,٢٥٧	٨,٧١٤,١١٠	٤٨٥,٩١٠	٧٨,٦٩٥	٦٦٠,٨٣٩	٤٦,٣٥٧,٨١١
صافي المركز المالى	(١٢٧,٤١٦)	٢,١٧٣,٤٨٧	١٨,٩٩٦	٦٣,١٦٢	(٤,٠٥٥)	٢,١٢٤,١٧٤
ارتباطات متعلقة بالتوظيف	١٠٧,٩٨٠	٣٤٦,٣١٨	٢٣,٩٤٣	-	٨,٧٥٣	٤٨٦,٩٩٤
<u>في نهاية سنة المقارنة</u>						
اجمالى الأصول المالية	٣٢,٢٨٢,٠٠٤	١٠,١٣٨,٧٦٢	٦٣٧,٥٣٤	١٧٠,٧٣٨	٦٥٤,٩٤٣	٤٣,٨٨٤,٠١١
اجمالى الالتزامات المالية	٣٢,٥١٨,٢٦٨	٨,٢٣٤,٧٨٣	٥٣٨,٩٢٧	٨٦,٨٢٩	٦٥٧,٣٧٣	٤٢,٠٣٦,٢١٠
صافي المركز المالي	(٢٣٦,٢٦٤)	١,٩٠٣,٩٧٩	٩٨,٦٠٧	٨٣,٩٠٩	(٢,٤٣٠)	١,٨٤٧,٨٠١

ب/٣ خطر تقلبات سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويت أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك.

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (بالألف جنيه مصرى)

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٩٨٧,٢٦٠	-	-	-	-	٢,٩٠٠,٤٢٥	٣,٨٨٧,٦٨٥
أرصدة لدى البنوك	٤,٣٩٢,١٢٧	٢,٤٥٠,٤٨١	-	-	-	٧٣,٩٧٠	٦,٩١٦,٥٧٨
أوراق حكومية	١,٢٧٠,٠٢٢	٣,٥٤٢,٩٦٧	٧٤٧,٤٦٦	٣,٥١١,٠٠٠	-	-	٩,٠٧١,٤٥٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	٣٤,٥٥٤	-	-	-	-	٣٤,٥٥٤
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء	٦٢,١٣٤	١٠٩,٧٧٩	١,١٣٩,١١٦	٢,٦٦٠,٨٦١	١,٠٢٦٩٨٤	١,٦٢٥,٥٣٠	٦,٦٢٤,٤٠٤
يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	(٥,٧٨٦)	(١٠,٢٢٢)	(١٠٦,٠٧٠)	(٢٤٧,٧٧٠)	(٩٥,٦٢٩)	(١٥١,٣٦٤)	(٦١٦,٨٤١)
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٠,٩٣٠)	(١٩,٣١١)	(٢٠٠,٣٧٦)	(٤٦٨,٠٥٨)	(١٨٠,٦٥٢)	(٢٨٥,٩٣٨)	(١,١٦٥,٢٦٥)
الصافي	٤٥,٤١٨	٨٠,٢٤٦	٨٣٢,٦٧٠	١,٩٤٥,٠٣٣	٧٥٠,٧٠٣	١,١٨٨,٢٢٨	٤,٨٤٢,٢٩٨
استثمارات مالية :							
-متاحة للبيع	-	٥٤,٦٨١	-	٢٠,٢١٣,٣٣٢	١,٥٤٠,٢٨٦	٥٣٨,٤٠٦	٢٢,٣٤٦,٧٠٥
-محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	١٨,٣٨٣	-	-	-	١٨,٣٨٣
أصول مالية أخرى	٣٤١,٠٨٢	٣٤١,٠٨٢	٣٤١,٠٨١	٣٤١,٠٨١	-	-	١,٣٦٤,٣٢٧
إجمالي الأصول المالية	٧,٠٣٥,٩٠٩	٦,٥٠٤,٠١١	١,٩٣٩,٦٠١	٢٦,٠١٠,٤٤٦	٢,٢٩٠,٩٨٩	٤,٧٠١,٠٢٩	٤٨,٤٨١,٩٨٥

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٨٦٢	-	٣,٩٢٦	-	-	٧٠,٢٥٨	٨٠,٠٤٦
الأوعية الادخارية والودائع الأخرى	٤,٧٧٣,٥٣٩	٤,٣٠٠,٨٦٩	٤,٢٠٠,٨٦٩	١٦,٣٥١,٨١٤	١٣,٥١٥,٧٩٣	١,٥٢٥,١١٨	٤٤,٧٦٨,٠٠٢
التزامات مالية أخرى	٣٧٧,٤٤١	٣٧٧,٤٤١	٢٧٧,٤٤١	٣٧٧,٤٤٠	-	-	١,٥٠٩,٧٦٣
إجمالي الالتزامات المالية	٥,١٥٦,٨٤٢	٤,٦٧٨,٣١٠	٤,٦٨٢,٢٣٦	١٦,٧٢٩,٢٥٤	١٣,٥١٥,٧٩٣	١,٥٩٥,٣٧٦	٤٦,٣٥٧,٨١١
فجوة إعادة تسعير العائد	١,٨٧٩,٠٦٧	١,٨٢٥,٧٠١	(٢,٧٤٢,٦٣٥)	٩,٢٨١,١٩٢	(١١,٢٢٤,٨٠٤)	٣,١٠٥,٦٥٣	٢,١٢٤,١٧٤
في نهاية سنة المقارنة							
اجمالى الأصول المالية	٩,٥٧٠,٥٧٣	٥,٦٨٣,١٦٢	٣,٨١٣,٨٥١	١٨,١٧٠,٦٧١	٢,١٢٣,٠٢٠	٤,٥٢٢,٧٣٤	٤٣,٨٨٤,٠١١
اجمالى الالتزامات المالية	٤,٧٩١,٩٩٢	٤,٣٢٨,٨٠٢	٤,٣٣٢,٢١٧	١٥,٢٣٢,٦٥١	١٢,١٦٧,٩٥١	١,١٨٢,٥٩٧	٤٢,٠٣٦,٢١٠
فجوة إعادة تسعير العائد	٤,٧٧٨,٥٨١	١,٣٥٤,٣٦٠	(٥١٨,٣٦٦)	٢,٩٣٨,٠٢٠	(١٠,٠٤٤,٩٣١)	٣,٣٤٠,١٣٧	١,٨٤٧,٨٠١

٣/ج خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات عمليات التوظيف .

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الشئون المالية بالبنك ما يلي :

* يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند منحها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
* الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
* مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصرى .
* إدارة التركز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة التوظيف المحلى أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات عمليات التوظيف ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الشئون المالية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والآجال .

التدفقات النقدية غير المشتقة :

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الإستحقاقات التعاقدية في تاريخ المركز المالى . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
(بالألف جنيه مصرى)

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة شهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
ارصدة مستحقة للبنوك	٥,٨٦٢	-	٣,٩٢٦	-	٧٠,٢٥٨	٨٠,٠٤٦
الأوعية الادخارية والودائع الأخرى	٤,٧٧٣,٥٣٩	٤,٣٠٠,٨٦٩	٤,٣٠٠,٨٦٩	١٦,٣٥١,٨١٤	١٥,٠٤٠,٩١١	٤٤,٧٦٨,٠٠٢
التزامات مالية أخرى	٣٧٧,٤٤١	٣٧٧,٤٤١	٣٧٧,٤٤١	٣٧٧,٤٤٠	-	١,٥٠٩,٧٦٣
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٥,١٥٦,٨٤٢	٤,٦٧٨,٣١٠	٤,٦٨٢,٢٣٦	١٦,٧٢٩,٢٥٤	١٥,١١١,١٦٩	٤٦,٣٥٧,٨١١
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٧,٠٣٥,٩٠٩	٦,٥٠٤,٠١١	١,٩٣٩,٦٠١	٢٦,٠١٠,٤٤٦	٦,٩٩٢,٠١٨	٤٨,٤٨١,٩٨٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م
(بالألف جنيه مصرى)

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
ارصدة مستحقة للبنوك	٤,٨٥٧	-	٣,٤١٥	-	٦٦,٣٤٧	٧٤,٦١٩
الأوعية الادخارية والودائع الأخرى	٤,٤٧٢,٤٤٢	٤,٠١٤,١٠٩	٤,٠١٤,١٠٩	١٤,٩١٧,٩٥٩	١٣,٢٨٤,٢٠١	٤٠,٧٠٢,٨٢٠
التزامات مالية أخرى	٣١٤,٦٩٣	٣١٤,٦٩٣	٣١٤,٦٩٣	٣١٤,٦٩٢	-	١,٢٥٨,٧٧١
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٤,٧٩١,٩٩٢	٤,٣٢٨,٨٠٢	٤,٣٣٢,٢١٧	١٥,٢٣٢,٦٥١	١٣,٣٥٠,٥٤٨	٤٢,٠٣٦,٢١٠
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٩,٥٧٠,٥٧٣	٥,٦٨٣,١٦٢	٣,٨١٣,٨٥١	١٨,١٧٠,٦٧١	٦,٦٤٥,٧٥٤	٤٣,٨٨٤,٠١١

د/٣ **إدارة رأس المال**

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، لذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي فيما يلي :

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصرى في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصرى على أساس ربع سنوي

ويطلب البنك المركزي المصرى أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصرى حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها ، ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصرى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، و التوظيفات / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التوظيفات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعه الخارجية خلال السنتين الماضيتين . ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية السنة المالية الحالية :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م ألف جنيه مصرى
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات	٢,٨٥٠,٢٤٩	٢,٥٦١,٦٥٤
الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going-concern capital	٢,٣٢٩,٥٢٠	٢,٠٩٧,١٠٧
رأس المال الأساسى المستمر بعد الاستبعادات Common Equity	٢,١٠٣,٦٤٥	١,٨٣٤,٣٥٣
رأس المال المصدر والمدفوع	١,٠٥٩,٣٥٥	١,٠٥٩,٣٥٥
اسهم خزينة (-)	(٩,٨٩٢)	(٢,٣٧٢)
الاحتياطيات	٣٢٢,٤٣٠	٢٥٧,٩٣٨
الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)	٨٨٠,٨٨٣	٥١٩,٨٣٩
رأس المال الأساسى الإضافى Additional Going Concern	٢٢٧,٤٧٣	٢٧٦,٠٦٢
الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية	٢٢٦,٧١٧	٢٧٥,٢٧٨
حقوق الأقلية	٧٥٦	٧٨٤
إجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسى المستمر Common Equity	(١٤٩,١٣١)	(٤٠٧)
عناصر يتم خصمها	(١٤٩,١٣١)	(٤٠٧)
استثمارات البنك فى الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين	(٧٣٣,٠٥٥)	(٤,٠٧٢)
ما يزيد عن قيمة الاستثمارات بالنسبة لكل استثمار على حدة يمثل (١٠%) أو أكثر من رأس المال المصدر للشركة (-)	(٢١,٧٦٦)	(٤,٠٧٢)
قيمة الزيادة عن ١٠ % من اصول الصندوق لكل استثمار على حده (صناديق الاستثمار) (-)	(٢٤,٧٤٦)	-
الزيادة فى اجمالى استثمارات البنك التى تمثل ١٠% أو أقل من رأس المال المصدر للشركة المالية وصافى اصول صندوق الاستثمار عن ١٠% من رأس المال الأساسى المستمر بعد التعديلات الرقابية (٥) (-)	(٦٨٦,٥٤٣)	-
الاصول غير ملموسه (بخلاف الشهرة) (-)	(١٢,٦٠١)	-
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (Gone-Concern Capital)	٥٢٠,٧٢٩	٤٦٤,٥٤٦
٤٥% من قيمة الاحتياطى الخاص	١٥,١٤٧	١٥,١٤٧
٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (اذا كان موجباً)	٤١٠,١١٠	٣٦٢,٦٦٧
٤٥% من رصيد احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	٣٠٧,١٤٥	٢٦٧,٢٧٨
٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة	١٠٢,٩٦٥	٩٥,٣٨٩
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	٩٧,٠٧٠	١٠٠,٠٤٠
إجمالى الاستبعادات (٥٠%) من الشريحة الأولى و(٥٠%) من الشريحة الثانية	(٣,١٩٦)	(٢٦,٦١٥)
الاستثمارات فى الشركات غير المالية	(٣,١٩٦)	(٢٦,٦١٥)
الزيادة فى إجمالى استثمارات البنك فى كل شركة على حدة والتى تقل عن (١٥%) - من رأس المال الأساسى المستمر قبل التعديلات الرقابية (٩)	(٣,١٩٦)	(٢٦,٦١٥)
الزيادة فى إجمالى استثمارات البنك فى كل شركة على حدة والتى تقل عن (١٥%) - من رأس المال الأساسى المستمر قبل التعديلات الرقابية (٩) – بشرط أن تزيد تلك الاستثمارات مجتمعة عن (٦٠%) من رأس المال الأساسى المستمر قبل التعديلات الرقابية (-)	-	-
إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل	١٧,٣٨٣,٤٦٨	١٤,٤٢٠,٧٦٧
إجمالى مخاطر الائتمان	١٤,٦٨٩,٣٦٦	١٢,٢٣٥,٢٧٧
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر لمخاطر الائتمان	١٤,٦٨٩,٣٦٦	١٢,٢٣٢,٢٤٦
متطلبات رأس المال لمخاطر الطرف المقابل	-	٣٠٣
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	٧,٠٦٨	-
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	٢٦٢,٣٤٢	٢١٨,٥٤٩
القاعدة الرأسمالية / إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل (%)	% ١٦,٤٠	%١٧,٧٦

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

٤/أ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومرابحات ومضاربات

يراجع البنك محفظة مشاركات ومرابحات ومضاربات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المرابحات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المرابحة الواحدة في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من عملاء التوظيف على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

٤/ب اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى – التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا .

٤/ج استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

٤/د القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب التقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب مثل النماذج لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دوريا بواسطة أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التى قامت بأعدادها .وتعتمد نتائج التقييم العادلة الى حد ما على الخبرة .

٤/هـ ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامه لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة علي الدخل وهناك عدد من العمليات والحسابات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقا لتقديرات مدي احتمال نشأت ضرائب أضافية ، وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر علي ضريبة الدخل.

٥ - التحليل القطاعي

- التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى . ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة عمليات التوظيف و الاستثمار والمشتقات المالية .

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمرابحات الشخصية ومرابحات العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك .

٦ - صافي الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :		
البنك المركزى المصرى	٢٩٠,٣٧٤	٨٥,١٤٧
البنوك الأخرى	٤٨,١٢٦	٤٣,٢٤٧
العملاء	٤٩٦,٤٧٧	٣٥٠,١٧٠
المجموع	٨٣٤,٩٧٧	٤٧٨,٥٦٤
عائد أوراق حكوميه	١,٥٢٥,٢٠٧	٢,١٠٨,٤٩٩
عائد استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع	١,٣٥٥,٠٩٠	١,٠٢٤,٤٥١
الأجمالى	٣,٧١٥,٢٧٤	٣,٦١١,٥١٤
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :		
البنوك	(٩,٧٨٧)	(٦,٧٧٩)
العملاء	(٢,٠٦٨,١٩٩)	(٢,٠١٧,٠٣١)
الإجمالي	(٢,٠٧٧,٩٨٦)	(٢,٠٢٣,٨١٠)
الصافي	١,٦٣٧,٢٨٨	١,٥٨٧,٧٠٤

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف و الاستثمار	٢٦,٣٥٠	٢٥,٠٢٩
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٢,٨٠٨	٣,٧٢١
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٣,٢٤٠	٢,٨٤١
أتعاب أخرى	٥٧,٠٦٠	٥٨,٥٣٣
الأجمالى	٨٩,٤٥٨	٩٠,١٢٤

٨ - توزيعات الأرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
أوراق مالية بغرض المتاجرة	٢,٥٣٤	٢,٨٥٨
أوراق مالية متاحة للبيع	٤٣,٦٧٢	٤٩,٠٩٥
شركات تابعة وشقيقة	٢٦,٩٤٠	١٩,٩٢١
وثائق صناديق الاستثمار	٨١٢	٦٥٠
الأجمالى	٧٣,٩٥٨	٧٢,٥٢٤

٩ - صافي دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
عمليات النقد الأجنبي		
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	٥,٩٨٨	١٦,٠٦٠
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة	(٧٨٨)	٨,٢٩٣
أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	-	٨٥٦
الأجمالى	٥,٢٠٠	٢٥,٢٠٩

١٠ - (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف، و الاستثمار

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
مشاركات ومرابحات و مضاربات مع العملاء	(٤,٣٥٨)	(٥٦,٠٧٦)
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١,٢٤٢	٢,١٩٩
الأجمالى	(٣,١١٦)	(٥٣,٨٧٧)

١١ - مصروفات إدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(٢٦٨,٠٥٨)	(٢٤٧,٨٧٣)
تأمينات اجتماعية	(١١,١١٩)	(٩,٨٥٨)
تكلفة المعاشات		
تكلفة نظم الاشتراكات المحددة	(١٠,٦٨٠)	(٤,٧٣٧)
	(٢٨٩,٨٥٧)	(٢٦٢,٤٦٨)
مصروفات إدارية أخرى	*(١٦٢,٢٤٥)	(١٣٠,٢٩٨)
الأجمالى	(٤٥٢,١٠٢)	(٣٩٢,٧٦٦)

* تحليل لأهم بنود مصروفات إدارية أخرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى
إهلاك الأصول الثابتة	٣٢,٧٩٥
اشتراكات ورسوم	٢٤,١٥٢
مزايا للعاملين (علاج طبى + مصروفات تدريب)	٢٢,٦٠٢
مصروفات صيانة (الحاسب الألى + المباني وسيارات وآلات)	١٠,٤٠٢
دعاية وإعلان	٧,٦٧١
مصروفات تشغيل الحاسب الألى والصارف الألى	٩,٢٣٥
مياه وكهرباء وتليفونات	٧,٣٨١
مصروفات الدمغة	٦,١٦٤
مصروفات بريد وسويفت	٤,٩١٠
استقبال وضيافة	٦,٦٧٥
بدلات سفر وانتقال	٣,٥٣٢
دعم صندوق ترك الخدمة	٣,٠٠٠
إيجار مقار الصارف الألى	٤,١١٨
أدوات كتابية ومطبوعات	٣,٧٦١
فيزا إليكترون / عمولات	١,٩١٤
متنوعة	١٣,٩٣٣
المجموع	١٦٢,٢٤٥

* وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ٥ يوليو ٢٠١١م وفي إطار التعليمات المتعلقة بحوكمة البنوك انه يتعين على كل بنك – وفقاً لهذه التعليمات – الإفصاح عن القيمة الإجمالية (على أساس متوسط شهري) لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين ، وتبعاً لذلك فقد بلغ المتوسط الشهرى المذكور عن العام المالى ٢٠١٤م ٣,٢٩٩,٦١١ جم.

١٢- إيرادات تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	**١٦,٦٩٧**	٧٠,٦٠٧
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	**١٦,٤٨٤**	-
إيجار تشغيلي	**(٢٤٣)**	(٩٣٦)
أخرى	**١,٨٥٣**	٤,٨٣٤
(عبء) مخصصات أخرى	**(١,٠٩٣)**	(٢,٢٨٧)
الأجمالى	**٣٣,٦٩٨**	٧٢,٢١٨

١٣ – مصروفات ضرائب الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
ضرائب الدخل الحالية	**(٦٥٤,٠٧٩)**	(٦١٧,٨٤١)
الاجمالى	**(٦٥٤,٠٧٩)**	(٦١٧,٨٤١)
وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الأتى:		
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠% *	**(٥١١,٢٨٥)**	(٥٤٧,٧٥٤)
ضريبة اضافية ٥%	**(٨٠,٠٠٠)**	-
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	**(٦٢,٧٩٤)**	(٧٠,٠٨٧)
الاجمالى	**(٦٥٤,٠٧٩)**	(٦١٧,٨٤١)

*** تمثل ضرائب على ايرادات أذون الخزانة وسندات الخزانة بضمان الحكومة المصرية بالعملة المحلية.**

وفيما يلى الموقف الضريبى :

- **اولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية**

تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين منذ بداية النشاط حتى عام ٢٠١٢م ، ولا توجد حاليا ضريبة مطلوب سدادها.
وبالنسبة لعام ٢٠١٤م سيتم إعداد الإقرار الضريبي في موعده القانوني بعد اعتماد الجمعية العمومية للقوائم المالية.

- **ثانياً : ضريبة الدمغة**

تم الفحص الضريبى للبنك وفروعه في مجال ضريبة الدمغة بمعرفة مركز كبار الممولين والمأموريات الجغرافية وذلك حتى ٢٠٠٦/٧/٣١م وتم فحص السنة من ٢٠٠٦/٨/١م حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١م وتم إخطار البنك بالنماذج الضريبية وتم الطعن ، ونظر الطعن وتم تخفيض تقديرات المركز من ٢١٣ مليون جم الى ٩٤ مليون جم ، وأحيل الخلاف للجنة الداخلية المتخصصة ومازال متداولاً أمامها على قيمة الضريبة بعد التخفيض . وجاري تدعيم المخصص المكون لهذا الغرض كل ربع سنة لمواجهة هذا الالتزام .
وبالنسبة للمدة ٢٠١٠م ، ٢٠١١م ، ٢٠١٢م ، ٢٠١٣م ، ٢٠١٤م فقد تم تقديم الإقرارات الضريبية في ميعادها وسداد الضريبة المستحقة من واقعها ولم يتم الفحص حتى تاريخه وجارى الإعداد للفحص حتى ٢٠١٣ .

- **ثالثاً ضريبة المرتبات والأجور**

- تمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين والسداد منذ بداية النشاط حتى عام ٢٠١٢م ، ولا توجد حالياً ضريبة مطلوب سدادها .
- **بالنسبة لعام ٢٠١٣م :** تم توريد الضريبة المستحقة في المواعيد المحددة ، تم الفحص الضريبى للفترة ولم يتم إخطارنا بنتيجة الفحص حتى تاريخه .
- **بالنسبة لعام ٢٠١٤م :** تم توريد الضريبة المستحقة في المواعيد المحددة ، ولم يتم الفحص الضريبى حتى تاريخه.
- **استحقت ضريبة اضافية جديدة بواقع ٥% لمدة ثلاثة سنوات اعتبارا من عام ٢٠١٤ وقد تحملت نتائج الأعمال هذا العام بمبلغ ٨٠ مليون جنية مصرى عن هذه الضريبة .**

١٤ - نصيب السهم في الربح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
صافي أرباح السنة	٦٢٣,٨٤٥	٦٤١,٣٣٢
حصة العاملين	(٤٤,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)
مكافأة مجلس الإدارة	(٦,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)
	٥٧٣,٨٤٥	٥٩٦,٣٣٢
المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة	٥٩,٣٥٨	٥٩,٣٥٨
نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)	٩,٦٧	١٠,٠٥

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
نقدية	٧٠٩,٩٣٨	٤٧٧,٧٢٥
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٣,١٧٧,٧٤٧	٢,٩٣٦,٤٦٧
الأجمالى	٣,٨٨٧,٦٨٥	٣,٤١٤,١٩٢
أرصدة بدون عائد	٢,٩٠٠,٤٢٥	٢,٤٧٥,٤٤٧
أرصدة ذات عائد	٩٨٧,٢٦٠	٩٣٨,٧٤٥
الأجمالى	٣,٨٨٧,٦٨٥	٣,٤١٤,١٩٢

١٦ - أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
حسابات جارية	٧٣,٩٧٠	٦٦,٤٤٥
ودائع (مضاربات)	٦,٩١٢,١٣٤	٧,٠٥٣,٩٤٧
يخصم : الإيرادات المقدمة	(٨,١٧٣)	(٧,٢٢٤)
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٦١,٣٥٣)	(٥٩,٦٢٢)
الأجمالى	٦,٩١٦,٥٧٨	٧,٠٥٣,٥٤٦
البنك المركزى المصرى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي	٣,٦٧١,٩٣٤	٣,٦٩٤,٨٩٩
بنوك محلية	١,٤٣٣,٣١٨	١,٧٩٥,٨٤٦
بنوك خارجية	١,٨١١,٣٢٦	١,٥٦٢,٨٠١
الأجمالى	٦,٩١٦,٥٧٨	٧,٠٥٣,٥٤٦
أرصدة بدون عائد	٧٣,٩٧٠	٦٦,٤٤٥
أرصدة ذات عائد	٦,٨٤٢,٦٠٨	٦,٩٨٧,١٠١
الأجمالى	٦,٩١٦,٥٧٨	٧,٠٥٣,٥٤٦
أرصدة متداولة	٦,٩١٦,٥٧٨	٧,٠٥٣,٥٤٦
الأجمالى	٦,٩١٦,٥٧٨	٧,٠٥٣,٥٤٦

١٦ - أرصدة لدى البنوك - تابع

**** تحليل مخصص خسائر اضمحلال**

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
الرصيد أول السنة المالية	٥٩,٦٢٢	٥٤,٢٩٨
فروق تقيم عملات أجنبية (+)	١,٧٣١	٥,٣٢٤
الرصيد في آخر السنة	٦١,٣٥٣	٥٩,٦٢٢

١٧ - أوراق حكومية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
أذون الخزانة	٩,٠٧١,٤٥٥	٢٠,٦١٩,٤٧١
الأجمالى	٩,٠٧١,٤٥٥	٢٠,٦١٩,٤٧١

وتتمثل الأوراق حكومية في :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	٤,٩٢٤,٦٤٥	٧,٠١٧,٣٢٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	٤,٣٥٧,٢٥٩	١٤,٥٨٥,٣٤٩
عوائد لم تستحق بعد	(٢١٠,٤٤٩)	(٩٨٣,١٩٨)
إجمالي	٩,٠٧١,٤٥٥	٢٠,٦١٩,٤٧١

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
أدوات حقوق ملكية مدرجة فى أسواق الأوراق المالية		
أسهم شركات محلية	٣٤,٥٥٤	٣٥,٣٤٢
الأجمالى	٣٤,٥٥٤	٣٥,٣٤٢

١٩ - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
أفراد :		
مرابحات شخصية	٦٣٦,١١١	٧٨٩,٨٤١
مرابحات عقارية	٣٥٢,٣٥٧	٢٩٥,٦٢٣
اجمالى (١)	٩٨٨,٤٦٨	١,٠٨٥,٤٦٤
مؤسسات شاملا المرابحات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :		
مرابحات مباشرة	٣,٢٥٦,٧٣٧	٣,٤٤٧,٣١٥
مرابحات مشتركة	٢,٣٧٩,١٩٩	١,٧٧٢,٥٤٩
مرابحات أخرى	-	٢٤,٨٤٤
اجمالى (٢)	٥,٦٣٥,٩٣٦	٥,٢٤٤,٧٠٨
اجمالى المشاركات و المضاربات و والمرابحات للعملاء (١+٢)	٦,٦٢٤,٤٠٤	٦,٣٣٠,١٧٢
يخصم : الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	(٦١٦,٨٤١)	(٦١٠,٠٣٠)
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١,١٦٥,٢٦٥)	(١,٦٦٢,٤٥٩)
الصافي يوزع الى:	٤,٨٤٢,٢٩٨	٤,٠٥٧,٦٨٣
أرصدة متداولة	٤,٨٤٢,٢٩٨	٤,٠٥٧,٦٨٣
الأجمالى	٤,٨٤٢,٢٩٨	٤,٠٥٧,٦٨٣

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والتى لا يمكن التصرف فيها إلا بموافقة البنك ضمانا لعمليات توظيف تجارية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م مبلغ ٧٠,٩٣٩ ألف جنيه مصرى مقابل ٧٣,٢٢٩ ألف جنيه مصرى في تاريخ المقارنة .

١٩ - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء - تابع

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمشاركات، والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للأنواع :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
(بالألف جنيه مصرى)

	أفراد		
	مرابحات شخصية وسيارات	مرابحات عقارية	الإجمالي
الرصيد أول السنة	١٤٣,٨٣٧	١٩,٢٠٩	١٦٣,٠٤٦
عبء الاضمحلال خلال السنة	٦,٣٣٠	٤٩٥	٦,٨٢٥
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(٣٩,٤٧٧)	(٦,١٤٨)	(٤٥,٦٢٥)
مخصص انتفي الغرض منه	(١٣,٢٩٤)	-	(١٣,٢٩٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٩٧,٣٩٦	١٣,٥٥٦	١١٠,٩٥٢

	مؤسسات		
	مرابحات مباشرة وأخرى	مرابحات مشتركة	الإجمالي
الرصيد أول السنة	١,٤٩١,٨٦٠	٧,٥٥٣	١,٤٩٩,٤١٣
عبء الاضمحلال خلال السنة	١١٠,٠٤٩	-	١١٠,٠٤٩
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(٤٥٩,٩٩٣)	-	(٤٥٩,٩٩٣)
مخصص انتفي الغرض منه	(٩٩,٢٢٢)	-	(٩٩,٢٢٢)
فروق تقييم	٤,٠٦٦	-	٤,٠٦٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	١,٠٤٦,٧٦٠	٧,٥٥٣	١,٠٥٤,٣١٣
الإجمالي	١,١٤٤,١٥٦	٢١,١٠٩	١,١٦٥,٢٦٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م
(بالألف جنيه مصرى)

	أفراد		
	مرابحات شخصية وسيارات	مرابحات عقارية	الإجمالي
الرصيد أول السنة	١٣٨,٠٤٢	٢٣,٢٥٩	١٦١,٣٠١
عبء الاضمحلال خلال السنة	١٣,٤٠٠	٣,٥٩٦	١٦,٩٩٦
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(٢,٠٩٨)	(٧,٦٤٦)	(٩,٧٤٤)
مخصص انتفي الغرض منه	(٥,٥٠٧)	—	(٥,٥٠٧)
الرصيد في ٣١ **ديسمبر** ٢٠١٣م	١٤٣,٨٣٧	١٩,٢٠٩	١٦٣,٠٤٦

	مؤسسات		
	مرابحات مباشرة وأخرى	مرابحات مشتركة	الإجمالي
الرصيد أول السنة	١,٤٧٤,٦٧٢	٧,٥٥٢	١,٤٨٢,٢٢٤
عبء الاضمحلال خلال السنة	١٠٢,٣٠٢	١	١٠٢,٣٠٣
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(٤٣,٥١٧)	—	(٤٣,٥١٧)
مخصص انتفي الغرض منه	(٥٧,٧١٦)	—	(٥٧,٧١٦)
فروق تقييم	١٦,١١٩	—	١٦,١١٩
الرصيد في ٣١ **ديسمبر** ٢٠١٣م	١,٤٩١,٨٦٠	٧,٥٥٣	١,٤٩٩,٤١٣
	١,٦٣٥,٦٩٧	٢٦,٧٦٢	١,٦٦٢,٤٥٩

٢٠ - استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
٢٠/أ- استثمارات مالية متاحة للبيع		
أدوات دين – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية	٢٠,٣٠١,٣٤٧	٥,٧٧٩,٧١٦
أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية	١٦١,٨٣٨	٢٠٥,٨٧٠
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية	١,٨٨٣,٥٢٠	٢,٠١٩,٠٩١
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	٢٢,٣٤٦,٧٠٥	٨,٠٠٤,٦٧٧
٢٠/ب- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
أدوات دين :		
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية	٢٨,٢٣٨	٢٨,٢٣٨
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٩,٨٥٥)	(١١,٠٩٧)
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	١٨,٣٨٣	١٧,١٤١
إجمالي استثمارات مالية (١+٢)	٢٢,٣٦٥,٠٨٨	٨,٠٢١,٨١٨

تسويات مخصص خسائر الاضمحلال للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
الرصيد أول السنة	(١١,٠٩٧)	(١٣,٢٩٦)
رد الاضمحلال عن وثائق صناديق الاستثمار	١,٢٤٢	٢,١٩٩
الأجمالى	(٩,٨٥٥)	(١١,٠٩٧)

٢٠ - استثمارات مالية - تابع

٢٠/ج - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
		بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	
أ- شركة تابعة :							
الخلود للتنمية العقارية والسياحية *	مصر	٤٩٥,١٦١	٤,٤١٧	-	(١,٢٦٣)	-	٢٥,١٩٪
الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" **	مصر	١١٦,٠٣٨	٢٨,٩٥٦	٤١,٧٧١	٦٥٦	٣٠,٠٠٨	٣٤,٧٢٪
القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك " **	مصر	٤٠٢,١٨٨	١٩٠,٣٥٦	٢٥٣,٣٨١	٧,٦٥٨	٦٨,٧١٥	٣١,٣٧٪
الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية **	مصر	٥١٧,٧٦٠	٣٠٨,٠٨٧	٣٨٣,١٩٥	٦٩,٦٣٢	٣٥,٢٠٠	٤٠,٠٠٪
الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية **	مصر	٤٨,٤٣٧	٤١,١٥٠	٢٩,٩٥٧	(٢٨٣)	١	٤٤,٤٤٪
العالمية للإستيراد والتصدير ****	مصر	٨,٢٣٠	٤٥,٣٥٠	١٨٧	(٣,٧٩٥)	-	٥٠,٦٩٪
الإسلامية لصناعة مواد التغليف " إيكوباك " **	مصر	٥٣٢,٠٦٩	٣٢٩,٥٩١	٣٦٠,٧٤٨	٨,٥٦٦	٧٦,٧٢٠	٥١,٣٨٪
مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " **	مصر	٢٣٣,٠٨١	٩٦,٧٥٦	١٢٨,٢٩٥	١,٨٦١	٢٤,١٤٧	٥١,٣٨٪
الإسلامية للتجارة الخارجية *	مصر	٢٩٨,٨١٧	٢٩٣,٦٧٠	١٥٤	(٢,١١٨)	-	٧٨,٨٠٪
الإسلامية للثروة الحيوانية **	مصر	٣,٣٦٨	٨,٣٥٨	٣,٥١٤	(١,٨٥٧)	-	٨٥,٢٢٪
صرافة بنك فيصل **	مصر	٥,٤٨٢	٣٠٢	٢٦,٦٢٩	١٥٤	٤,٣٥٠	٨٧,٠٠٪
يونايتد للصناعة والإدارة +	مصر	١٩,٤٢٨	٥,٢٠١	-	(٦)	-	٩٤,٧٨٪
استاندارد للأحذية **	مصر	٦٧,٥٤٣	٨١,٧١٥	١,٣٤٥	(٨٩٤)	-	٩٤,٨٠٪
فيصل للإستثمارات المالية **	مصر	٣٩٧,٥٣٣	١٠,٠٢٤	٢٢,٠٠٩	٢٠,٣٣٧	٥١٩,٩٦٥	٩٩,٩٩٪
الاجمالى (أ)						٧٥٩,١٠٦	
ب-شركة شقيقة:							
الإسلامية لإنتاج الأرضيات *	مصر	١٧,٩٣٠	٢٥,٦١١	-	(٦٠٧)	٢٠	٢٠,٠٠٪
المؤسسة الاستشارية القابضة " البهامس " ++	سويسرا	٤,١٩٠	٥١	٩٢٠	٣٣	-	٢٣,٩٨٪
مستشفي مصر الدولي ***	مصر	١٤١,٣٩٣	٦٠,٧٧٤	٧٩,٧٧١	١٩,٠٧٣	١٤,٤٩٧	٢٤,١٦٪
المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات ***	مصر	٤٤٨,٩٠٤	٢٩٨,١٩٣	٤٠,٣٩٨	٢٦,٠١١	٣٠,٦١٣	٢٤,٧٥٪
عربية للوساطة في التأمين **	مصر	١,١٣٣	١,٧١١	٢١١	(٧٣٤)	-	٢٥,٠٠٪
اوراسكوم للإسكان والتعمير *	مصر	٤٤٥,٨٧٠	٤٨٣,١٩١	١,٣٣٧	(٣٠,٢٧٧)	١٦٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٪
العربية لأعمال التطهير " أراديس " *	مصر	٦٧٩	١١٦	٣٤٢	١٦	٢٠٩	٤٠,٠٠٪
الإسلامية للمنظفات الصناعية *	مصر	٤,٢٧٧	٣٤,٦٧٢	٧١٢	(٢,٠٤٨)	-	٤١,٧٥٪
الإسلامية للإستثمار والتنمية *	مصر	٦,٩٦٠	٧١٠	٢٨٢	١٤	١	٤٣,٧٦٪
الجيزة للبويات والصناعات الكيماوية *	مصر	٨,٥٧٨	٣,٨٧٩	٢,٢٦٤	(١,٨٣٣)	-	٤٨,٥٧٪
الاجمالى (ب)						٢٠٥,٣٤٠	
الاجمالى (أ +ب)						٩٦٤.٤٤٦	

أدرجت بعض الشركات كشركات تابعة رغم انخفاض نسبة المساهمة فيها عن ٥٠٪ حيث أن مصرفنا يمتلك بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات .

* البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في٣١ /٢٠١٣/١٢م .
** البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٤/٠٩/٣٠م .
*** البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٤/٠٦/٣٠م.
**** البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٠٩/١٢/٣١م . (توقف نشاط)
+ البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٠٨/٠٦/٣٠م . (تصفية)
++ البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ١٩٩٦/١٢/٣١م. (تصفية)

بنك فيصل الأسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢٠ - استثمارات مالية - تابع

٢٠/ج - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

	البلد مقر الشركة	أصول الشركة بالألف جنيه مصرى	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) بالألف جنيه مصرى	إيرادات الشركة بالألف جنيه مصرى	أرباح / (خسائر) الشركة بالألف جنيه مصرى	القيمة الدفترية بالألف جنيه مصرى	نسبة المساهمة
أ- شركة تابعة :							
الخلود للتنمية العقارية والسياحية *	مصر	٤٩٥,١٦١	٣,٧٢٢	-	(٥٦٩)	٧١,٨٢١	٪٢٥,١٩
الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" *	مصر	١٠٩,٣٧٥	٢٢,٥٠٤	٣٩,١٥٧	(٧٦٩)	٣٠,٣٥٠	٪٣٤,٧٢
القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك " *	مصر	٣٨٨,٩٥١	١٧٩,٧٣٥	٢٣١,٨٧٣	٥,٤٩٠	٦٨,٧١٥	٪٣١,٣٧
الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية *	مصر	٤١٠,٨٣٣	٢٤١,٠٠٢	٣٠,٧٨٤	٥٣,٦٨٠	٣٥,٢٠٠	٪٤٠,٠٠
الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية *	مصر	٤٨,٤٢١	٤٠,٧٣٨	٢٨,٠٦٥	٢١٩	-	٪٤٤,٤٤
العالمية للاستيراد والتصدير **	مصر	٨,٢٣٠	٤٥,٣٥٠	١٨٧	(٣,٧٩٥)	-	٪٥٠,٦٩
الإسلامية لصناعة مواد التغليف " إيكوباك " *	مصر	٤٦٧,٦٥٥	٣٩٥,٠٥٢	٣٣٣,٦٣٢	١٥,٢٤٦	٣٩,٤٠٦	٪٥١,٣٨
مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " *	مصر	٢٣٣,١٦٧	٩٦,٥٢٦	١٢٨,٠٦٩	٢,٩٥٨	٢٤,١٤٧	٪٥١,٣٨
الإسلامية للتجارة الخارجية *	مصر	٢٩٨,٥٦١	٢٩٢,١٦٩	٥٦٩	(٨٧٣)	-	٪٧٨,٨٠
الإسلامية للثروة الحيوانية *	مصر	٣,٦١١	٦,٧٩٩	٤,٤٣٨	(١,١٥٦)	-	٪٨٥,٢٢
صرافة بنك فيصل *	مصر	٥,٧٥١	٣٥	٢٦,٦٦٦	٤٣٩	٤,٣٥٠	٪٨٧,٠٠
يونايتد للصناعة والإدارة +	مصر	١٩,٤٢٨	٥,٢٠٩	-	(٦)	-	٪٩٤,٧٨
استاندارد للأحذية *	مصر	٦٦,٤٤٧	٧٩,١٨٧	٢٠٨	(٧٧٧)	-	٪٩٤,٨٠
فيصل للإستثمارات المالية *	مصر	٣٧٦,٩٠٧	٣٢	١٣,٢١٦	١٢,٢٢٣	٣٤٩,٩٦٥	٪٩٩,٩٩
الاجمالى (أ)						٦٢٣,٩٥٤	
ب-شركة شقيقة:							
الإسلامية لإنتاج الأرضيات ***	مصر	٢٦,١٣٦	٢٧,٣٧٣	٣٩	(١,٥٢٠)	٢٠	٪٢٠,٠٠
المؤسسة الاستشارية القابضة " البهامس " ++	سويسرا	٤,١٩٠	٥١	٩٢٠	٣٣	-	٪٢٣,٩٨
مستشفى مصر الدولي *	مصر	١٢٦,٩٥٣	٢٦,٤٦٧	١٠١,٢٠٢	٢٠,٧٥٩	١٤,٤٩٧	٪٢٤,١٦
المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات *****	مصر	٣٥٥,٣٦٠	٢٢٨,٠٩٨	٣٠,٢٨٨	١٦,٩٧١	٢٥,٦٦٣	٪٢٤,٧٥
عربية للوساطة في التأمين ******	مصر	١,٥٤٠	٧١٨	٢,٠٧٩	(٦٧٨)	١	٪٢٥,٠٠
اوراسكوم للإسكان والتعمير *	مصر	٤٢١,٣٤٦	٤٥٠,٧٠١	٧٢٠	(١٣,٨٣٧)	١٦٠,٠٠٠	٪٤٠,٠٠
العربية لأعمال التطهير " أراديس " ******	مصر	٦٥٧	١١٠	٣٨٩	١٩	٢٠٩	٪٤٠,٠٠
الإسلامية للمنظفات الصناعية ***	مصر	٦,٤٥٨	٣٢,٩٤٩	٦,٩٧٦	(١,٨٦١)	-	٪٤١,٧٥
الإسلامية للإستثمار والتنمية *	مصر	٦,٩٩٦	١,٣٩٠	٢٢٢	١٨	١	٪٤٣,٧٦
الجيزة للبويات والصناعات الكيماوية *	مصر	٩,١٢١	٢,٥٤٤	٢,١٢٧	(٣٥٩)	-	٪٤٨,٥٧
الاجمالى (ب)						٢٠٠,٣٩١	
الاجمالى (أ +ب)						٨٢٤,٣٤٥	

أدرجت بعض الشركات كشركات تابعة رغم انخفاض نسبة المساهمة فيها عن ٥٠% حيث أن مصرفنا يمتلك بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات .

* البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٣/٠٩/٣٠م .
** البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٠٩/١٢/٣١م . (توقف نشاط)
*** البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١١/١٢/٣١م . (توقف نشاط)
**** البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٠/١٢/٣١م .
***** البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٣/٠٦/٣٠م .
+ البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٠٨/٠٦/٣٠م . (تصفية)
++ البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ١٩٩٦/١٢/٣١م. (تصفية)

٢٠ - استثمارات مالية - تابع

٢٠/د- (خسائر) الاستثمارات المالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع	١٠,٩١٦	٣١,٩٠١
أرباح بيع شركات تابعة وشقيقة	١,٥٤٢	٢٩٤
خسائر اضمحلال أسهم فى شركات تابعة وشقيقة	(٦٠,٩٥٨)	(٣٣,٩٤٧)
(خسائر) اضمحلال أصول مالية متاحة للبيع	(٥٣,٦٦٣)	(١٣٦,٩١٣)
الأجمالى	(١٠٢,١٦٣)	(١٣٨,٦٦٥)

٢١- أصول غير ملموسة

برامج حاسب الى	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
رصيد أول السنة	١١,٦٢١	١٢,٠١٩
إضافات	١٠,٢٩٤	٥,٥١٥
استهلاك	(٩,٣٤٣)	(٥,٩١٣)
الأجمالى	١٢,٥٧٢	١١,٦٢١

٢٢ - أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
الإيرادات المستحقة	٥٩٤,٢٥٠	١٢٧,٥٩٥
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *	٢٢٩,٢٥٨	٢١٦,٠٦٩
وحدات معده للبيع **	١٧٥,١٩٠	١٨١,٤٩٨
مشروعات تحت التنفيذ ***	٤٩,٧٤٩	٤٢,٧٣٢
حسابات الفروع / جارى	٢٧,٩٥١	٥,٨٢٨
مسدد تحت حساب الضرائب	١٥٦,١٥٩	٢٨,٠٢٣
أخرى	٥٥,٠٢٩	٣٩,٧٠٣
التأمينات والعهد	٣٣,٢٤٣	٢٤,٥٨٩
المصروفات المقدمة	٣٤,٨٧٥	٤,٠١٢
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٨,٥٦٣	١١,٨٥٤
القرض الحسن	٦٠	٥٦
الأجمالى	١,٣٦٤,٣٢٧	٦٨١,٩٥٩

*** تتمثل في وحدات سكنية وإدارية وأراضى تم الاستحواذ عليها مقابل تسوية مديونية بعض عملاء التوظيف ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك ممكناً ، ويتم إخطار البنك المركزى المصرى بموقف تلك الأصول في نهاية كل شهر وفقاً لمتطلبات المادة ٦٠ من القانون ٨٨ لسنة ٢٠٠٣م.**

**** تمثل وحدات إدارية وسكنية معدة للبيع وجارى تسويقها.**

***** بيانها كالتالى :**

فرع البنك بالدقي	ألف جم	٢٣,٨٢٨
فرع البنك بمصر الجديدة / عثمان بن عفان	ألف جم	١٨,٥٥٦
فرع البنك بالإسماعيلية	ألف جم	٧,٣٦٥

٢٣ - أصول ثابتة

	أراضى ومباني بالألف جنيه مصرى	تحسينات أصول مستأجرة بالألف جنيه مصرى	آلات ومعدات بالألف جنيه مصرى	أخرى بالألف جنيه مصرى	الأجمالى بالألف جنيه مصرى
الرصيد في ٢٠١٣/١/١م					
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٣/١/١م	٥٤٣,٩١٥	٣٠٤	١٢,٥٤٢	٣٠,٩٦٩	٥٨٧,٧٣٠
إضافات	٤٥,٣٦١	٣,٦٦٢	٣,٢٧٠	١٦,٥١٧	٦٨,٨١٠
تكلفة إهلاك	(٨,٤٣٨)	(١٣٤)	(٢,٠٥٢)	(١١,٥١١)	(٢٢,١٣٥)
مخصص خسائر الاضمحلال	-	-	-	(٨٤)	(٨٤)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٣/١٢/٣١م	**٥٨٠,٨٣٨**	**٣,٨٣٢**	**١٣,٧٦٠**	**٣٥,٨٩١**	**٦٣٤,٣٢١**
الرصيد في ٢٠١٣/١٢/٣١م					
التكلفة	٦٦٤,٦٢١	٤,١٣٨	٤١,٥٥٩	١٢٦,١١٦	٨٣٦,٤٣٤
مجمع الإهلاك	(٨٣,٧٨٣)	(٣٠٦)	(٢٧,٧٩٩)	(٩٠,٢٢٥)	(٢٠٢,١١٣)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٣/١٢/٣١م	**٥٨٠,٨٣٨**	**٣,٨٣٢**	**١٣,٧٦٠**	**٣٥,٨٩١**	**٦٣٤,٣٢١**
الرصيد في ٢٠١٤/١/١م					
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٤/١/١م	٥٨٠,٨٣٨	٣,٨٣٢	١٣,٧٦٠	٣٥,٨٩١	٦٣٤,٣٢١
إضافات	٢١,٦١٩	١,٩١٤	٤,٦٢٤	٨,٨٨٦	٣٧,٠٤٣
تكلفة إهلاك	(٨,٧٧١)	(٥٦٢)	(٢,٣٨٩)	(١١,٧٣٠)	(٢٣,٤٥٢)
استبعادات	(١٠)	-	-	-	(١٠)
مخصص خسائر الاضمحلال	-	-	-	(١٤٠)	(١٤٠)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٤/١٢/٣١م	**٥٩٣,٦٧٦**	**٥,١٨٤**	**١٥,٩٩٥**	**٣٢,٩٠٧**	**٦٤٧,٧٦٢**
الرصيد في ٢٠١٤/١/١م					
التكلفة	٦٨٦,٢٣٠	٦,٠٥٢	٤٦,١٨٣	١٣٤,٨٦٢	٨٧٣,٣٢٧
مجمع الإهلاك	(٩٢,٥٥٤)	(٨٦٨)	(٣٠,١٨٨)	(١٠١,٩٥٥)	(٢٢٥,٥٦٥)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٤/١٢/٣١م	**٥٩٣,٦٧٦**	**٥,١٨٤**	**١٥,٩٩٥**	**٣٢,٩٠٧**	**٦٤٧,٧٦٢**

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
حسابات جارية	٧٠,٢٥٨	٦٦,٣٤٧
ودائع	٩,٧٨٨	٨,٢٧٢
الأجمالى	٨٠,٠٤٦	٧٤,٦١٩
بنوك مركزية	٣,٩٢٦	٣,٤١٥
بنوك خارجية	٧٦,١٢٠	٧١,٢٠٤
الأجمالى	٨٠,٠٤٦	٧٤,٦١٩
أرصدة بدون عائد	٧٠,٢٥٨	٦٦,٣٤٧
أرصدة ذات عائد متغير	٩,٧٨٨	٨,٢٧٢
الأجمالى	٨٠,٠٤٦	٧٤,٦١٩
أرصدة متداولة	٨٠,٠٤٦	٧٤,٦١٩
الأجمالى	٨٠,٠٤٦	٧٤,٦١٩

٢٥ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
حسابات تحت الطلب	١,٢٣١,٦٧٤	٨٦١,٧٤٨
حسابات لأجل وبإخطار	٣٠,٥٥١,٧٢٩	٢٨,٢٨٦,٤٤٣
شهادات ادخار	١٢,٦٩١,١٥٥	١١,٣٠٠,١٢٧
أخرى *	٢٩٣,٤٤٤	٢٥٤,٥٠٢
الاجمالى	٤٤,٧٦٨,٠٠٢	٤٠,٧٠٢,٨٢٠
حسابات مؤسسات	١,٩٧٣,٦٢٣	١,٥٤٥,٥٦٩
حسابات أفراد	٤٢,٧٩٤,٣٧٩	٣٩,١٥٧,٢٥١
الاجمالى	٤٤,٧٦٨,٠٠٢	٤٠,٧٠٢,٨٢٠
أرصدة بدون عائد	١,٥٢٥,١١٨	١,١١٦,٢٥٠
أرصدة ذات عائد متغير	٤٣,٢٤٢,٨٨٤	٣٩,٥٨٦,٥٧٠
الاجمالى	٤٤,٧٦٨,٠٠٢	٤٠,٧٠٢,٨٢٠
أرصدة متداولة	٤٤,٧٦٨,٠٠٢	٤٠,٧٠٢,٨٢٠
الاجمالى	٤٤,٧٦٨,٠٠٢	٤٠,٧٠٢,٨٢٠

* تتضمن بند الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار أرصدة قدرها ١٣٨,٤٦٧ ألف جنيه مصرى مقابل١٤٠,٠٤٩ ألف جنيه مصرى في تاريخ المقارنة . تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه – استيراد والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية .

٢٦ - التزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
عوائد مستحقة للعمـــلاء	١,٠٧٤,٨٢٩	٩٥٩,٥٣٤
دائنون مختلفون	٢٦٠,٨٤٥	٢٠٢,٥٩٠
توزيعات مساهمين *	٣٨,٠١٠	٣٢,١٥٨
مبالغ محجوزة سحب الغير	٢٣,٥٨٤	١٩,٢٥٧
التزامات ضريبية (ضرائب دمغة نسبية) **	٦,٠٦٠	١٩,٨٧٨
أرصدة دائنة متنوعة	١٠,٤٥٧	١٣,٠٣٥
حوالات توظيف محلى	٥,٩١٨	٣,٢٧٣
حصيلة كوبونات عملاء البنك	٢,١٠٦	٢,٩٦٦
الزكاة المستحقة شرعا	٤,٢٩٧	٣,٢٩٨
شيكات موقفة الدفع	٢,٤٥٠	١,٦٦٠
مصروفات ضريبية مستحقة	٨٠,٩٦٣	٩٨٩
حصه المديرين والعاملين في الأرباح	٢٤٤	١٣٣
الاجمالى	١,٥٠٩,٧٦٣	١,٢٥٨,٧٧١

* تمثل أرباح لمساهمين ليس لديهم حسابات بالبنك ولم يتقدموا لصرفها من سنوات سابقة وحتى تاريخه ، بالإضافة الى توزيعات لمساهمين عن عام ٢٠١٣م.

** يمثل المبالغ المجنبة لمقابلة مطالبة مركز كبار الممولين بضريبة دمغة نسبية على عمليات المرابحات والمشاركات والمضاربات والتى تم الطعن عليها ولم يتم تحديد جلسة لمناقشة الطعن من قبل المركز حتى الأن وهذه المبالغ تسدد تبعاً الى مصلحة الضرائب كل ربع سنة طبقاً لقانون مصلحة ضرائب الدمغة.

٢٧ - مخصصات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة	٧٩,٠٦٦	٣٦,٧٧٧
فروق تقييم عملات أجنبية	١	٢
المحمل على قائمة الدخل*	٤٧,٠٠٠	٤٢,٢٨٧
المستخدم خلال السنة المالية**	(٩٨,٢٣٩)	-
الرصيد في أخر السنة	٢٧,٨٢٨	٧٩,٠٦٦

* تم خلال السنة تكوين مخصص بمبلغ ٤٧ مليون جنيه مصرى لمقابلة الالتزامات الضريبية (مقابل مبلغ ٤٠ مليون جنيه مصرى للالتزامات الضريبية ومبلغ ٢مليون جنيه مصرى كمخصص التزامات عرضيه بالإضافة الى مبلغ ٢٨٧ الف جنيه مصرى لمواجهة المطالبات القضائية وذلك للفترة المالية المقارنة)

** تم خلال السنة استخدام مبلغ ٩٨,٢ مليون جم لسداد جزء من الالتزامات الضريبية.

٢٨ - رأس المال

يبلغ رأس المال المدفوع ١,٠٥٩,٣٥٥ ألف جنيه مصرى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م قيمة أسمية ٥ دولار للسهم وجميع الأسهم مسدده بالكامل .

	عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية بالألف جنيه مصرى	الإجمالي بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة	٥٩	١,٠٥٩,٣٥٥	١,٠٥٩,٣٥٥
الرصيد في أخر السنة	٥٩	١,٠٥٩,٣٥٥	١,٠٥٩,٣٥٥

٢٩ - الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
*** احتياطيات**		
احتياطي المخاطر البنكية	٩٥,٣٩٢	٩٥,٣٠٣
احتياطي قانوني(عام)	٣١٨,٥٤٦	٢٥٤,٤١٣
احتياطي خاص	٣٣,٦٦١	٣٣,٦٦١
احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع	٦٨٢,٥٤٧	٥٩٣,٩٥١
احتياطي رأسمالي *	٣,٥٢٥	٣,٥٢٥
إجمالي الاحتياطيات في أخر السنة	١,١٣٣,٦٧١	٩٨٠,٨٥٣

*يمثل أرباح عن بيع أصول ثابتة تم تحويلها للاحتياطي الرأسمالى قبل إجراء توزيعات الأرباح وتم تكوينه وفقاً للمادة ٤٠ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١م .

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة	٩٥,٣٠٣	٩٤,٥٩٣
المحول الى احتياطى المخاطر البنكية خلال السنة	٨٩	٧١٠
الرصيد في نهاية السنة	٩٥,٣٩٢	٩٥,٣٠٣

ب - احتياطي قانوني (عام) و رأسمالي

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة	٢٥٧,٩٣٨	١٩٤,٦١٨
محول من الأرباح إلي احتياطي قانوني(عام)	٦٤,١٣٣	٦٣,٢٣٣
محول من الأرباح إلي احتياطي رأسمالي	-	٨٧
الرصيد في نهاية السنة	٣٢٢,٠٧١	٢٥٧,٩٣٨

ج - احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة	٥٩٣,٩٥١	٤٤٦,٨٢٥
أرباح التغير في القيمة العادلة	٣٤,٩٣٣	١٠,٢١٣
خسائر اضمحلال أصول مالية متاحة للبيع (إيضاح ٢٠د)	٥٣,٦٦٣	١٣٦,٩١٣
الرصيد في نهاية السنة	٦٨٢,٥٤٧	٥٩٣,٩٥١

٢٩/ د- صافي أرباح السنة و الأرباح المحتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
رصيد الأرباح المحتجزة في أول السنة	٥٥٨,١٩٢	١٨٠,٩٦٣
المحول الى الأرباح المحتجزة خلال السنة	٣٤٦,١٥٢	٣٧٧,٢٢٩
رصيد الأرباح المحتجزة في نهاية السنة *	٩٠٤,٣٤٤	٥٥٨,١٩٢
صافي أرباح السنة	٦٢٣,٨٤٥	٦٤١,٣٣٢
المحول الى احتياطى المخاطر البنكية العام	(٨٩)	(٧١٠)
صافي أرباح السنة والأرباح المحتجزة	١,٥٢٨,١٠٠	١,١٩٨,٨١٤

* الأرباح المحتجزة تمثل الفائض المرحل من أرباح البنك عن سنوات سابقة وحتى الأن.

٣٠ - النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصرى	٧٠٩,٩٣٨	٤٧٧,٧٢٥
أرصدة لدى البنوك	٦,٩١٦,٥٧٨	٧,٠٥٣,٥٤٦
أوراق حكومية (أقل من ٣ شهور)	٤,٩٢٤,٦٤٥	٧,٠١٧,٣٢٠
الإجمالي	١٢,٥٥١,١٦١	١٤,٥٤٨,٥٩١

٣١ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في٣١ ديسمبر ٢٠١٤م ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا عن عام ٢٠١٤م وما سبق تكوينه من أعوام سابقه يمثل التزام قانونى نتج عن حدث في الماضى وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عنها وسبق أن تحملت به نتائج أعمال البنك في السنوات الماضية .

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٧٢,٩٣٦ ألف جنيه مصرى عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م متمثلة في أ.م.متاحة لبيع ، في شركات تابعة وشقيقة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار فيما يلي :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
ارتباطات عن توظيفات	٢٨٢,٧٤٣	٢٦١,٢٨٥
الأوراق المقبولة	٢٧,١٢٤	١٠,٥٦٤
خطابات ضمان	١٢٤,١٩٤	٩٨,٨٤٣
اعتمادات مستنديه استيراد	٤٧,٦٨٤	٤٣,١٢٣
اعتمادات مستنديه تصدير	٥,٢٤٩	١٢,٢٢٠
الإجمالي	٤٨٦,٩٩٤	٤٢٦,٠٣٥

٣٢ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة في نهاية السنة المالية فيما يلي :

أ - مشاركات ومرابحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى	**٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى**	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
مشاركات ومرابحات ومضاربات وتسهيلات للعملاء				
أول السنة المالية	**٣,٢٤٤**	٢,٧٨٣	**٤٧٧,٦٣٤**	٤٦٨,٩٤٦
مشاركات ومرابحات ومضاربات صادرة خلال السنة المالية	**٨,٥٨١**	٣,٥٦٨	**٢٠٢,٠٥٢**	١١٣,٤١٨
مشاركات ومرابحات ومضاربات محصلة خلال السنة المالية	**(٩,٣٧٨)**	(٣,١٠٧)	**(٤٠١,٧٤٣)**	(١٠٤,٧٣٠)
أخر السنة المالية	**٢,٤٤٧**	٣,٢٤٤	**٢٧٧,٩٤٣**	٤٧٧,٦٣٤
عائد المشاركات والمرابحات والمضاربات *	**٣٤٣**	٤٥٥	**٤٤,٤٧١**	٧٦,٤٢٢

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات.

- المشاركات والمرابحات والمضاربات الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين خلال عام ٢٠١٤م البالغة ٨,٥٨١ ألف جنيه مصرى (مقابل ٣,٥٦٨ ألف جنيه مصرى خلال سنة المقارنة) تسدد ربع سنوياً و شهرياً بمعدل عائد ١٤% (مقابل عائد ١٤% في سنة المقارنة) .

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

	شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
المستحق للعملاء		
الودائع في أول السنة المالية	**١٤,٨٠٨**	٦,٤٦٣
الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية	**٦٧٤,٧٩٨**	١١٧,٩٧٨
الودائع المستردة خلال السنة المالية	**(٤٦٩,٨٩٩)**	(١٠٩,٦٣٣)
الودائع في أخر السنة المالية	**٢١٩,٧٠٧**	١٤,٨٠٨
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	**٣٤٩**	٤١٠

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب.

ج - معاملات مع أطراف ذوى علاقة :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصرى
مساهمات واستثمارات لدى مجموعة دار المال الاسلامى وشركاتها	**٣٦٦,٥٥٥**	٣٥٨,٤٤١

د - صناديق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى (ذو العائد الدوري والنمو الرأسمالي)

- صندوق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى (ذو العائد الدوري)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢٤٢٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصرى بلغت قيمتها الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بمبلغ ١٤,١٩٢,٢٦٠ جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م مبلغ ٨٧,٣٨ جنيه مصرى بعد توزيعات قدرها ٧٠,٠ جنيه مصرى منذ بدء النشاط كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٥٧٥٣٢٩ وثيقة .

- صندوق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى وبنك التجارى الدولى (النمو الرأسمالي)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك مع **البنك التجارى الدولي** بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سى أى اسبش مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى خصص للبنك ٢٥٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٧٢٢٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٥,٣١٠,٣٦٣ جنيه مصرى بلغت قيمتها الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م ٤,١٩٠,٤٨٨ جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م مبلغ ٥٨,٠٤ جنيه مصرى كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧٩٢٦٣٩ وثيقة .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك فيصل على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوقين وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٣,٣٢٩,٥٦٤ جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل .

٣٣ - الأحداث اللاحقة

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية.

٣٤ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب و تعديل بعض البنود في قائمة الميزانية و الدخل بأثر رجعي في ضوء قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م ويوضحه الجدول الأتي :-

بالألف جنيه مصرى

البيان	الحالي	السابق	التغير
أصول أخرى	٦٨١,٩٥٩	٦٨٢,٤١٩	(٤٦٠)
مخصصات أخرى	٧٩,٠٦٦	٧٩,٥٢٦	(٤٦٠)
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة	٢,٠٢٣,٨١٠	٢,٠٥٧,٤٠٦	(٣٣,٥٩٦)
إيرادات الأتعاب والعمولات	٩٠,١٢٤	١٢٣,٧٢٠	(٣٣,٥٩٦)

مجلس الإدارة

صاحب السمو الملكى الأمير

محمد الفيصل آل سعود

الرئيس

الشيخ / إبراهيم بن خليفة آل خليفة

(ممثلاً لمصرف فيصل الإسلامى / جيرسى)

الدكتور / إبراهيم جميل بدران

(ممثلاً للشركة المصرية للاستثمارات)

الدكتور / حاتم عبد الجليل القرنشاوى

(ممثلاً للشركة الخليجية للإستثمارات المالية)

الأستاذ / خالد عبد الله جناحى

(ممثلاً للشركة الإسلامية للاستثمار الخليجى / الشارقة)

المهندس / صلاح عبده جمعه الجنيدى

(ممثلاً لهيئة الأوقاف المصرية)

الأستاذ / عبد الحميد أبو موسى

(محافظ البنك)

الأستاذ / عمر عبدى على

صاحب السمو الملكى الأمير

عمرو محمد الفيصل آل سعود

الأستاذ / ماجد غالب محمد غالب

(ممثلاً للشركة المصرية للأعمال والتجارة)

الأستاذ / محمد محسن محمد محجوب

الأستاذ / مصطفى أبو بكر محمد عزام

الأستاذ / يوسف بن عباس بن حسن أشعرى

(ممثلاً لدار المال الإسلامي للخدمات الإدارية المحدودة)

المحافظ

الأستاذ / عبد الحميد أبو موسى

* السادة أعضاء مجلس الإدارة بترتيب أبجدى

تشكيل لجان مجلس الإدارة

١) اللجنة التنفيذية

- صاحب السموالملكى الأمير/ عمرو محمد الفيصل	رئيساً
- الأستاذ/ عبد الحميد أبو موسى (محافظ البنك)	عضواً
- الأستاذ / خالد عبد الله جناحى	،،
- الأستاذ / يوسف بن عباس بن حسن أشعرى	،،
- المهندس / صلاح عبده جمعه الجنيدى	،،
- الأستاذ/ رأفت مقبل حسين(مساعد الرئيس التنفيذى)	،،

٢) لجنة المراجعة

- الأستاذ / عمر عبدى على	رئيساً
- الأستاذ / مصطفى أبو بكر محمد عزام	عضواً
- الأستاذ / محمد محسن محمد محجوب	،،

٣) لجنة سياسات المخاطر

- الأستاذ / عمر عبدى على	رئيساً
- الأستاذ / عبدالحميد أبو موسى (محافظ البنك)	عضواً
- الأستاذ / مصطفى أبو بكر عزام	،،
- الأستاذ / محمد محسن محمد محجوب	،،

٤) لجنة الحوكمة والترشيحات

- الدكتور / إبراهيم جميل بدران	رئيساً
- الدكتور / حاتم عبدالجليل القرنشاوى	عضواً
- الأستاذ / ماجد غالب محمد غالب	،،

٥) لجنة المرتبات والمكافآت

- الدكتور / إبراهيم جميل بدران	رئيساً
- الأستاذ / عمر عبدى على	عضواً
- الأستاذ / ماجد غالب محمد غالب	،،

هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الدكتور / نصـــــــر فريـــد محمد واصل	رئيسـاً
فضيلة الدكتور / علي جمعــه محمـد عبد الوهاب	عضواً
الأستاذ الدكتور / محمـــد رأفـــت عثمـــــــان	عضواً
الأستاذ المستشار / عبد العاطى محمود الشافـــعى	عضواً
الأستاذ الدكتور / محمـــد الشحـــات الجنـــــدى	عضواً

مراقبا الحسابات

الأستاذ / محمد صلاح الدين عيسى أبوطبل

الأستـاذ / شريف محمد فتحى الكيلانى

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمو بنك فيصل الإسلامى المصرى . .

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته . .

نلتقى اليوم لنستعرض سوياً نتائج أعمال بنككم عن العام المالى ٢٠١٤م، الذى يُعد عاماً شديد الخصوصية لما تميز به من تطورات سياسية واقتصادية مهمة على المستويات الدولية والإقليمية والمحلية .

فعلى صعيد التطورات الاقتصادية الدولية والإقليمية جاء التراجع الكبير فى أسعار النفط العالمية ليمثل الحدث الأبرز يليه حدوث موجة انخفاض مستمر فى معدلات التضخم ثم يأتى تلاشى التعافى الهش فى منطقة اليورو ووقوعها فى وضع قريب من الكساد مع استمرار اليابان فى قبضة الانكماش واستمرار الأسواق الناشئة فى التباطؤ ولم يفلت من هذا التباطؤ سوى الاقتصاد الأمريكى الذى تعافى إلى حد ما وكذا الصين التى ظل النمو فيها فوق مستوى (٧%) . . كما استمر النمو قوياً فى منطقة مجلس التعاون الخليجى رغم المخاوف المستقبلية من تأثير تدهور أسعار النفط .

أما على المستوى المحلى فرغم أن عام ٢٠١٤م حفل ببعض المكتسبات فى الشأن السياسى وخاصة بالنسبة لخارطة الطريق وعملية الانتقال السياسى مثل إقرار الدستور الجديد والانتهاء من الاستحقاق الرئاسى وتولى رئيس منتخب للسلطة وتشكيل حكومة جديدة مع الإعداد لإجراء الانتخابات البرلمانية خلال الربع الأول من العام المالى الحالى . . إلا أن ذات العام حمل فى طياته بعضاً من مظاهر عدم الاستقرار والاضطراب الأمنى، وبالنسبة للشأن الاقتصادى فقد تحسن ترتيب مصر على مؤشر قياس قدرة الدول على سداد ديونها كما رفعت "مؤسسة فيتش" تقييمها الائتمانى لمصر إلى مستوى (B) مع نظرة مستقبلية مستقرة – وهذه هى المرة الأولى التى تقوم فيها الوكالة برفع التصنيف الائتمانى لمصر منذ عام ١٩٩٧م – وأظهرت معدلات النمو الاقتصادى تحسنا كبيرا فى النصف الثانى من عام التقرير كما شهد العام الحدث الأهم وهو النجاح الذى حققه طرح شهادات استثمار قناة السويس لتوفير التمويل اللازم لإقامة مشروع القناة الجديدة، وتم البدء أيضا فى إتباع سياسات مالية ونقدية لمواجهة مشكلة الدعم المتزايد . . وعلى العكس من ذلك فقد تراجعت الاحتياطيات الدولية واستمرت معدلات التضخم والبطالة وعجز الموازنة والدين العام عند مستويات مرتفعة .

وبرغم الظروف الملتبسة والاتجاهات غير المتسقة على الصعيد المحلى . . إضافة إلى التطورات الإقليمية والدولية غير المواتية فقد جاء أداء البنك خلال عام ٢٠١٤م متميزاً وطاول المستوى فى السنتين السابقتين بل وفاقه فى أوجه كثيرة، وجدير بالذكر أن عام التقرير يمثل السنة الثانية من استراتيجية البنك الخمسية (٢٠١٣/٢٠١٧م) وقد جاءت نتائج التنفيذ الفعلى لتؤكد على تحقيق كامل الأهداف الكمية والنوعية التى تضمنتها خطة العمل .

فبالنسبة للأداء المالى ومن واقع القوائم المالية المستقلة للبنك . . وصل إجمالى حجم الأعمال – ممثلاً فى إجمالى الأصول والحسابات النظامية فى نهاية عام ٢٠١٤م إلى ما يعادل (٥٠,٥٩) مليار جنيه مسجلاً زيادة سنوية قدرها (٤,٨١) مليار ونسبتها (١٠,٥١%)، وفى إطار الحرص على تقديم مجموعة متنوعة من الأوعية الادخارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بالعملات المحلية والأجنبية تلائم جميع مستويات العملاء وتتمتع بمزايا وعوائد تنافسية – نجد أن أرصدة الأوعية والشهادات الادخارية (الأموال تحت الإدارة) بلغت جملتها فى نهاية عام التقرير ما يعادل (٤٤,٧٧) مليار جنيه محققةً زيادة قيمتها (٤,٠٧) مليار ومعدلها (١٠%) . . . وتتوزع أرصدة الودائع على ما يقرب من مليون ومائة ألف حساب يتولى البنك إدارتها لصالح عملائه . كما نجح البنك فى استثمار وتوظيف أرصدة الأموال تحت الإدارة والمتاحة للتشغيل فى أوجه ومجالات تقرها الشريعة وتنضبط مع أساليب الاستثمار الصحيحة وتلبى فى ذات الوقت احتياجات العملاء بقطاعات الأعمال الخاص والمؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة وعملاء التجزئة المصرفية من الأفراد وعملاء القطاع العائلى، مع الحرص التام على توزيع المحفظة وتعزيز الانتشار وتخفيض حدة التركز وتحجيم المخاطر عند مستوياتها الدنيا والتأكيد على كفاية الضمانات والمخصصات وفقاً للقواعد الرقابية المطبقة . . . وفى ٢٠١٤/١٢/٣١م بلغ صافى أرصدة التوظيف والاستثمار (بعد استبعاد المخصص) ما يعادل (٤٥,١١) مليار جم مقابل (٤١,٤٨) مليار فى ذات التاريخ من العام السابق أى محققاً زيادة قدرها (٣,٦٣) مليار ونسبتها (٨,٧٥%)، هذا ومن الجدير بالذكر أن صافى أرصدة التوظيف والاستثمار يمثل (٩٠,٠٢%) من إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية . كما نجح البنك فى زيادة حقوق الملكية لتصل إلى ما يعادل (٣,٧٢) مليار جم مسجلة زيادة معدلها (١٤,٨٨%) خلال العام، وتمثل أرصدة حقوق الملكية ما نسبته (٧,٣٥%) من إجمالى أصول البنك والتزاماته العرضية .

هذا وقد انعكست تطورات أنشطة البنك ومؤشراته الرئيسية خلال العام محل التقرير على نتائج الأعمال، حيث تحققت إيرادات إجمالية بنحو (٣٨١٥,٤) مليون جم مقابل (٣٧٣٢,٩) مليوناً عن العام المالى السابق بزيادة قدرها (٨٢,٥) مليون جم ونسبتها (٢,٢١%) وتم توزيع (٢٠٧٨) مليون جم كعوائد على أصحاب الحسابات الاستثمارية والشهادات الادخارية [مقابل (٢٠٢٣,٨) مليوناً خلال عام ٢٠١٣م]، وبلغ إجمالى أرباح عام التقرير (١٥١١,٦) مليون جم مقابل (١١٩٨,٨) مليوناً عن عام ٢٠١٣م محققاً زيادة قدرها (٣١٢,٨) مليون جم ومعدلها (٢٦,٠٩%) . . وجدير بالذكر أن إجمالى أرباح عام ٢٠١٤م والبالغ (١٥١١,٦) مليون جم تضمّن أرباحاً محتجزة بقيمة (٩٠٤,٣) مليون جم واحتياطى مخاطر بنكية ومبالغ محولة للاحتياطى الرأسمالى بإجمالى قدره (١٦,٦) مليون جم . . أما الباقى ويبلغ (٦٠٧,٣) فهو يمثل صافى الأرباح القابل للتوزيع لعام ٢٠١٤م .

وفيما يتعلق بأنشطة التجزئة المصرفية، فقد شهد عام ٢٠١٤م تطويراً للخدمات التى يتيحها مركز البطاقات لعملائه حيث زادت بطاقات الدفع الإلكترونية المصدرة شاملة "الصارف الآلى" و"فيزا إلكترون" لتصل فى نهاية العام

إلى (٣٤٦) ألف بطاقة، وارتفع عدد ماكينات الصارف الآلى (ATM) إلى (١٨٠) ماكينة تنتشر داخل الفروع وخارج المقار وبالأماكن والميادين العامة على امتداد مدن الجمهورية . وبعد الحصول فى العام الماضى على موافقة "الهيئة العامة للرقابة المالية" لإنشاء شركة سمسرة فى الأوراق المالية بغرض تقديم خدماتها للبنك وعملائه تم خلال عام التقرير تأسيس الشركة بالفعل تحت مسمى "شركة فيصل لتداول الأوراق المالية" كشركة مساهمة مصرية تخضع لقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ برأسمال قدره (١٠) مليون جم وتم شراء وإعداد مقر مناسب لها بمنطقة مصر الجديدة بالقاهرة ويجرى فى الوقت الحالى استكمال تجهيز المقر بالبنية التكنولوجية واختيار الكوادر الفنية المؤهلة لإدارة أنشطة الشركة . وشهد عام التقرير أيضاً عمليات تنشيط وتفعيل مستمرة للأنظمة التمويلية والعقود الجديدة بما ييسر للأفراد والمجموعات المستفيدة حرية اختيار أسلوب التمويل الأنسب لهم من بين مجموعة البدائل المتاحة .

وبالنسبة لخطة التوسع الجغرافى لوحدات البنك وإعادة هندسة الفروع وتيسير إجراءات العمل بها، فقد قام البنك بافتتاح فرعين جديدين خلال عام التقرير أحدهما بمدينة قنا "فرع قنا" والآخر بمحافظة القاهرة بحى شبرا "فرع شبرا" وليصل بذلك العدد الإجمالى للفروع العاملة فى نهاية عام ٢٠١٤م إلى (٣١) فرعاً تغطى معظم محافظات الجمهورية . هذا ويجدر التنويه إلى أن البنك يخطط فى هذا المجال لتنفيذ عدد من الخطوات خلال عام ٢٠١٥م، أولها استكمال تطوير وإعادة هندسة فرعى "الدقى" و"مصر الجديدة" لنقل أعمالهما إلى مقرين جديدين فى النصف الثانى من هذا العام، وثانيهما الاستفادة من قرار البنك المركزى الصادر فى ٢٠١٤/١٢/٢م بالسماح للبنوك بافتتاح وكالات أو فروع صغيرة لتقديم خدمات التجزئة المصرفية وذلك بالشروع فى إعداد الدراسات واتخاذ الإجراءات اللازمة للحصول على الموافقات المطلوبة لافتتاح (١٠) وكالات للبنك فى محافظات القاهرة والوجهين البحرى والقبلى، أما الخطوة الثالثة فتتمثل فى إجراءات الحصول على الموافقات اللازمة لافتتاح فرع جديد للبنك بمدينة الإسماعيلية خلال العام الحالى ٢٠١٥م .

وانطلاقاً من المسئولية الاجتماعية للبنك واستمراراً لالتزامه تجاه مجتمعه، فقد وافق مجلس الإدارة فى ٢٠١٤/١١/٢٧م على المساهمة فى تأسيس شركة "أيادى" بمبلغ (٥٠) مليون جم بنسبة (٢,٥%) من رأسمالها البالغ (٢) مليار جم، وشركة "أيادى" شركة مساهمة مصرية تساهم فى رأسمالها الحكومة المصرية والقطاع الخاص وتعنى بتنفيذ مشروعات إنتاجية وخدمية اقتصادية بجميع المحافظات وتساهم فى توفير فرص عمل لائقة للشباب . وفى هذا الإطار أيضاً قام البنك بتقديم تبرعات بلغت جملتها (١٥,٥) مليون جم خلال عام التقرير خُصّصت أساساً لدعم الاقتصاد الوطنى فضلاً عن تطوير منطقة القاهرة الخديوية . يضاف إلى ذلك أن موارد صندوق الزكاة بالبنك بلغت حتى نهاية عام التقرير نحو (٢٣٨,٠) مليون جم وقد وجهت هذه الموارد إلى المستحقين من الأفراد ورعاية طلاب العلم فى صورة نقدية وعينية فضلاً عن عمارة المساجد وتزويد المستشفيات الحكومية والمستوصفات الطبية بالأجهزة الطبية اللازمة .

بَقى أن أُشير إلى ما تم خلال عام ٢٠١٤م من تطوير وتفعيل لنظم الرقابة الداخلية بالبنك، ممثلةً فى المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر والالتزام، فبالنسبة للمراجعة الداخلية فقد جاء اتباع منهجية التدقيق وفقاً لدرجة الخطر **Risk Based Audit** مع تطبيق أسلوب "**Top Down Approach**" كأهم التوجهات خلال عام التقرير، وبالنسبة لإدارة المخاطر فبعد اعتماد هيكل تنظيمى متكامل للإدارات العامة بالقطاع يتوافق مع المتطلبات الرقابية للجنة بازل (**II**) من حيث المسئوليات والوظائف فقد بُدئ فى اتباع مجموعة من السياسات المترابطة بهدف الوصول إلى الإدارة المثلى للمخاطر، وفيما يتعلق بوظيفة الالتزام فإن البنك، يهدف عن طريقها للحد من المخاطر المتوقعة والتى قد تنتج عن خرق قوانين ولوائح النظم الإدارية والرقابية التى يعمل البنك فى إطارها . . هذا ويلتزم البنك تماماً بما تمليه الأعراف والقواعد والأجهزة الرقابية من قرارات ومعايير ونسب مصرفية . . . وعلى اعتبار أن "معيار كفاية رأس المال" هو الأداة الرقابية الأكثر أهمية وتأثيراً فى أنشطة البنك ونتائج أعماله، يهمنى أن أنوه إلى أن متوسط المعيار الفعلى خلال عام ٢٠١٤م جاء بنحو (١٧,١٧٩%) متجاوزاً الحد الأدنى المقرر من البنك المركزى المصرى (١٠%) والحد الأدنى المعتمد داخلياً (١٢,٥%) بما نسبته (٧,١٧٩%) و(٤,٦٧٩%) للحدّين على الترتيب .

وأخيراً فإن إدارة البنك ممثلةً فى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية عازمةٌ على المضى قدماً فى تحقيق المزيد من الإنجازات خلال العام المالى الحالى ٢٠١٥م والأعوام القادمة — بإذن الله — مستعينةً فى ذلك بتوفيق الله وعونه وهدايته ثم بدعمكم ومساندتكم وكذا كافة عملاء البنك ومراسليه فى الداخل والخارج. . . وفى هذه المناسبة اسمحوا لى أن أتقدم بالشكر للجهاز التنفيذى للبنك على إدارته الرشيدة لأنشطة وأعمال البنك وللعاملين على ولائهم وجهودهم الخلاقة والمثمرة. . . وشكرنا وتقديرنا موصول لكل من السادة مسئولى البنك المركزى المصرى وعلمائنا الأجلاء رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية لتعاونهم وتنسيقهم وتجاوبهم التام مع متطلبات الإدارة خلال عام التقرير .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

رئيس مجلس الإدارة

محمد الفيصل آل سعود

التطورات الاقتصادية المحلية

شهد عام التقرير العديد من التطورات السياسية والأمنية جاء أكثرها بتأثير إيجابي أما بعضها فجاء بخلاف ذلك، وقد انعكس الأمر بشقيه على الأوضاع الاقتصادية للبلاد . وبصفة عامة فقد اتسم عام التقرير – ولاسيما فى النصف الثانى منه – بوجود شعور عام بالثقة لدى الكثير من المواطنين فيما يخص الأداء الحكومى والرئاسى . . أكده قيام المصريين المقيمين فى الداخل بتغطية القيمة الإجمالية لشهادات مشروع قناة السويس الجديدة بمبلغ (٦٤) مليار جنيه فى مدة لم تتجاوز ثمانية أيام عمل، كما ارتفع "المؤشر العام لثقة المستهلك المصرى فى الأداء الاقتصادى" خلال عام ٢٠١٤م وتحديداً فى الشهور الخمسة الأخيرة من العام . . وعلى الصعيد الدولى صدر مؤخراً عدد من التقارير والمؤشرات التى تدعم تعافى الاقتصاد منها تقرير معهد التمويل الدولى الذى أشار إلى تحسن الأداء الاقتصادى لمصر وكذا تحسن الأوضاع الأمنية وانتعاش الاستثمار، كما أشادت بعثة صندوق النقد الدولى فى نوفمبر الماضى بالإصلاحات الاقتصادية التى قامت بها الحكومة، هذا بالإضافة إلى قيام الوكالات الدولية للتصنيف الائتمانى برفع تقديراتها للنظرة المستقبلية للاقتصاد المصرى من درجة سالب إلى درجة مستقر ثم تأكيد هذا الأمر بعد ذلك فى أكثر من مرة خلال العام، وفى ذات السياق تحسَّن ترتيب مصر على مؤشر قياس قدرة الدول على سداد ديونها فى الربع الثالث من عام التقرير وخرجت من قائمة الدول العشر الأكثر عرضة للتخلف عن سداد ديونها . . . كما تحسَّن التصنيف على مؤشر مدركات الفساد ليرتفع التقييم من (٣٢) درجة فى عام ٢٠١٣م إلى (٣٧) درجة عام ٢٠١٤م ولتحتل مصر الترتيب (٩٤) من بين (١٧٥) دولة .

<u>وفيما يخص مؤشرات الأداء الاقتصادى خلال عام ٢٠١٤م فقد جاءت كالتالى :</u>

- أشارت أحدث البيانات الصادرة عن وزارة التخطيط إلى تسارع معدلات نمو الناتج المحلى الإجمالى خلال الفترة (يونيو/ سبتمبر ٢٠١٤م) ليصل إلى (٦,٨%) مقارنة بما كان عليه فى نفس الفترة من عام ٢٠١٣م . . وتعكس البيانات المنشورة تطورات جيدة تعزز عودة النشاط الاقتصادى للنمو بمعدلات أكثر تسارعاً ففى الربع الأخير من عام (٢٠١٣/ ٢٠١٤م) بلغ معدل النمو (٣,٧%) مقارنة بـ (١,٥%) خلال العام المالى السابق ليصل النمو لإجمالى العام إلى (٢,٢%) .
- أوضحت أحدث التقارير الصادرة عن الجهاز المركزى للتعبئة العامة والإحصاء – تراجع معدل البطالة ليحقق (١٣,١%) خلال (يونيو/ سبتمبر ٢٠١٤م) مقابل (١٣,٢%) فى الفترة (مارس/ يونيو) من ذات العام .
- أظهرت النتائج الختامية لعام ٢٠١٣/ ٢٠١٤م أن العجز الكلى للموازنة العامة بلغ (٢٥٥,٤) مليار جم أو ما يعادل نحو (١٢,٨%) من الناتج المحلى المقدر للعام ذاته، وكان العجز قد بلغ فى عام ٢٠١٢/ ٢٠١٣م (٢٣٩,٧) مليار

جم أو ما يعادل (١٣,٧%) من الناتج المحلى، بينما تشير البيانات الفعلية للفترة (يوليو/ نوفمبر ٢٠١٤م) إلى أن نسبة العجز الكلى من الناتج المحلى بلغت نحو (٤,٦%) برصيد قدره (١٠٧,٩) مليار جم مقارنةً بعجز نسبته (٣,٣%) وقدره (٦٥,٩) مليار جم فى الفترة المماثلة من عام ٢٠١٣م.

- حقق ميزان المدفوعات خلال الفترة (يونيو/ سبتمبر ٢٠١٤م) فائضاً بلغ نحو (٠,٤) مليار دولار مقابل فائض أعلى قدره (٣,٧) مليار دولار خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٢م، حيث سجل الميزان الجارى عجزاً قدره (١,٤) مليار دولار مقابل فائض قدره (٠,٦) مليار دولار خلال فترة المقارنة.

- بلغ إجمالى دين الموازنة العامة (محلى + خارجى) نحو (١٩٠٧,٦) مليار جنيه فى نهاية يونيو ٢٠١٤م بنسبة (٩٥,٥%) من الناتج المحلى الإجمالى مقارنةً بنحو (١٦٤٤) مليار جم فى نهاية يونيو ٢٠١٣م بنسبة (٩٤%) من الناتج المحلى الإجمالى، هذا فى الوقت الذى سجل فيه رصيد الدين الخارجى (حكومى + غير حكومى) حوالى (٤٦,١) مليار دولار بنهاية يونيو ٢٠١٤م مقارنةً بنحو (٤٣,٢) مليار دولار فى الشهر المماثل من العام السابق.

- تراجع رصيد الاحتياطى من العملات الأجنبية لدى البنك المركزى المصرى من (١٧,٣) مليار دولار أمريكى فى نهاية عام ٢٠١٣م إلى (١٦,٧) مليار فى يونيو ٢٠١٤م ثم إلى (١٥,٣) ملياراً فى نهاية ديسمبر ٢٠١٤م، وكان الرصيد قد بلغ ذروته خلال عام التقرير فى أبريل ٢٠١٤م حيث جاء آنذاك بنحو (١٧,٥) مليار دولار أمريكى.

- ارتفع متوسط معدل التضخم السنوى خلال العام المالى (٢٠١٣/ ٢٠١٤م) إلى (١٠,١%) مقابل (٦,٩%) خلال العام المالى (٢٠١٢/ ٢٠١٣م)، فى حين تراجع معدل التضخم السنوى إلى (٩,٠٩%) فى نوفمبر ٢٠١٤م مقابل (١٣%) فى نوفمبر ٢٠١٣م.

تقييم أداء البنك خلال عام التقرير

أسفرت جهود البنك وما انتهجه من سياسات مالية خلال السنة الماليه ٢٠١٤م عن تحقق مجموعة من النتائج أبرزها زيادة اجمالى ميزانية البنك بما يعادل ٤٧٥٢,٥ مليون جنيه مصرى ، وتحقيق إيرادات إجمالية بما يعادل ٣٨١٥,٤ مليون جنيه مصرى بنسبة نمو قدرها ٢,٢٪ ، هذا وقد دعمت تلك الإيرادات من قدرة البنك على توزيع عوائد لأصحاب الأوعية الادخارية بنسب بلغ متوسطها السنوى ٥,٧٠٪ لحسابات الاستثمار العام بالعملة المحلية ، ٨,٤٦٪ لشهادات الادخار الثلاثية ، ١٠,٥٥ ٪ لحساب شهادات الادخار نماء ، ٠,٤٥٪ لحسابات الاستثمار بالعملات الأجنبية ، ٠,٤٠٪ لحسابات الاستثمار بعملة اليورو .... هذا إلى جانب مواجهة الالتزامات المختلفة المتمثلة فى بناء المخصصات لمواجهة مخاطر عمليات التوظيف والاستثمار وتغطية النفقات الجارية (المصروفات العمومية والإدارية والإهلاك والزكاة المستحقة شرعاً على أموال البنك وضرائب الدخل) .

هذا وقد تبقى بعد الوفاء بالالتزامات السابق الإشارة إليها مبلغ ٦٢٣,٨ مليون جنيه مصرى يمثل ربحاً صافياً يحول منه مبلغ ١٦,٤ مليون جنية مصرى الى احتياطى رأسمالى طبقا للقانون وكذا مبلغ ٠,١ مليون جنية مصرى الى احتياطى مخاطر بنكية ليتبقى بعد ذلك صافى ربح قابل للتوزيع قدرة ٦٠٧,٣ مليون جنية مصرى .

وتجدر الإشارة الى أن القوائم المالية للبنك فى نهاية العام المالى المنتهى بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١م أعدت وفقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م بتعديل قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس وكذا باسعار صرف العملات الأجنبية في تاريخ إعدادها(الدولار ٧,١٤٠١جنية مصري مقابل٦,٩٣٨٦جم للدولار في نهاية السنة الماليه ٢٠١٣م) .

١ - نتائج الأعمـال :

بلغ صافى أرباح السنة ما يعادل ٦٢٣,٨مليون جنيه مصرى ، هذا وقد نتجت تلك الأرباح كمحصلة لعنصرى الإيرادات والنفقات ، وذلك وفقا لما تظهره قائمة الدخل كما يلي :

١ - ١ عنصر الإيرادات :

تحقق عن فترة التقرير مجمل إيرادات تعادل ٣٨١٥,٤ مليون جنيه مصرى تولدت من أنشطة البنك المختلفة وفقاً للاتي :

* إيرادات عن عمليات المشاركات والمضاربات والمرابحات تجارية واستثمارات عقارية وأخرى بمبلغ ٣٧١٥,٣ مليون جنيه مصرى .
* إيرادات عن أداء الخدمات المصرفية المختلفة بلغت ٨٩,٥ مليون جنيه مصرى
* صافى دخل المتاجرة وتوزيعات الأرباح و خسائر الاستثمارات المالية وإيرادات تشغيل أخرى بما يعادل ١٠,٦ مليون جنيه مصرى .

١ - ٢ عنصر النفقات :

١-٢-١ عائد الأوعية الادخارية :

بلغ اجمالى العائد الموزع على أصحاب الأوعية الادخارية ما قيمته ٢٠٧٨,٠مليون جنيه مصرى .

١-٢-٢ النفقات الجارية :

بلغ اجمالى النفقات الجارية (المصروفات العمومية والإدارية والإهلاك والزكاة المستحقة شرعاً على أموال البنك) ما يساوى ٤٥٦,٤مليون جنيه مصرى .

١-٢-٣ المخصصات :

بلغ اجمالى عبء خسائر الاضمحلال عن عمليات التوظيف والاستثمار ما يساوى ٣,١مليون جنيه مصرى مما يدعم من قدرة البنك على مواجهة المخاطر المحتملة .

١-٢-٤ مصروفات ضرائب الدخل:

بلغ ما تم سدادة كضرائب مبلغ ٦٥٤,١ مليون جنية مصرى .

٢- حجم الأعمال والأنشطة الرئيسية :

٢ - ١حجم الأعمال :

بلغ اجمالي ميزانية البنك في نهاية ديسمبر ٢٠١٤م ما يعادل ٥٠١٠٦,٨مليون جنيه مصري بزيادة قدرها٤٧٥٢,٥مليون جنيه مصري بنسبة نمو قدرها ١٠,٥٠٪ كما بلغت الالتزامات العرضية والارتباطات خارج الميزانية ما يعادل ٤٨٧,٠ مليون جنيه مصري بزيادة قدرة ٦١,٠ مليون جنيه مصري بنسبة ١٤,٣٪ ٠

٢-٢ الأوعية الادخارية :

بلغت الزيادة في جملة الحسابات الجارية والاستثمارية وشهادات الادخار خلال السنة ما يعادل ٤٠٦٥,٢مليون جنيه مصري لتصل إلى ما يعادل ٤٤٧٦٨ مليون جنيه مصري بنسبة نمو قدرها ١٠,٠٪ . في نهاية ديسمبر ٢٠١٤م .

٢-٣ أرصدة التوظيف والاستثمار :

بلغت أرصدة التوظيف والاستثمار (بعد خصم المخصص) في نهاية ديسمبر ٢٠١٤م ما يعادل ٤٥١٠٧,٧ مليون جنيه مصري محققة زيادة قدرها ٣٦٢٣,٢ مليون جنيه مصري بنسبة نمو قدرها ٨,٧٪ خلال السنة وتشكل جملة أرصدة التوظيف والاستثمار نسبة ٩٠,٠٪ من اجمالي الميزانية .

هذا ويحرص البنك على تقديم التمويل اللازم في شتى القطاعات الإنتاجية والخدمية التي تتفق وأهداف الخطة الاقتصادية والاجتماعية للدولة .

٤-٢ شركات البنك :

يوجه البنك جزءاً من استثماراته فى تأسيس الشركات التابعة له والتي تعمل وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية ، أو المساهمة فى رؤوس أموال مثل هذا النوع من الشركات مع آخرين ، ويحرص البنك على تنوع وتعدد الشركات التي يؤسسها أو يساهم فى رؤوس أموالها حتى تغطى كافة أوجه النشاط الاقتصادي مع توفير الاحتياجات التمويلية لها وفقا للأساليب الشرعية ، وتسهم هذه الشركات فى دفع عجلة التنمية فى البلاد وإتاحة آلاف فرص العمل أمام المواطنين ، هذا وقد بلغت رؤوس أموالها المصدرة ما يعادل ١١٨٩٤مليون جنيه مصري مدفوع منها مبلغ١١٨٧٩ مليون جنية مصرى تبلغ حصة مساهمة البنك فيها مبلغ ١٤٥١مليون جنيه مصري ، تبلغ تكلفتها ١٩٨٧ مليون جنيه مصري وقيمتها الدفترية١٨١٧ مليون جنية مصري في نهاية سنة ٢٠١٤م٠

٣- المعايير والنسب المصرفية :

يتمتع مصرفنا بوضع مناسب بالنسبة للمعايير المصرفية المتعارف عليها ، ويلتزم بكافة التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري فى هذا المجال .

٤ – العمالة والتدريب والفروع :

٤-١ العمالة والتدريب :

أن تحسين وتطوير أداء البنك يرتبط ارتباطا وثيقا بالعنصر البشرى ذلك العنصر الذي يتطلب كل اهتمام ورعاية من استمرار تنمية قدراته ومضاعفة خبراته وتحمل المسؤولية والتدريب المستمر باعتباره العنصر الفعال فى تحقيق أهداف وإستراتيجية البنك .

ومن هذا المنطلق فقد بلغ عدد العاملين فى نهاية العام المالى الحالي ١٨٠٥ عاملاً مقابل ١٨٠١ عاملاً فى نهاية العام المالى السابق وحرصت الخطة التدريبية على رفع كفاءة العاملين من خلال الدورات التدريبية الداخلية والخارجية وقد شمل النشاط التدريبي خلال الفترة المعد عنها التقرير نحو (١٤٣٧) متدرب لبرامج تدريبية بلغ عددها (١١٥) برنامج شملت كافة المستويات الوظيفية فضلا عن قيام البنك بأداء دوره فى خدمة المجتمع من خلال التدريب الصيفي لطلبة كليات التجارة والمعاهد

التجارية وما يعادلها حيث تم توفير عدد (٣٩٧) فرصة تدريبية للطلبة خلال شهري يوليو واغسطس ٢٠١٤م .

٤-٢ الفــــروع :

يبلغ عدد فروع البنك العاملة داخل البلاد (٣١) فرعا تغطى معظم أنحاء البلاد وسوف يتم خلال سنة ٢٠١٥م بإذن الله افتتاح فروع جديدة للبنك .

٥ – الموازنة التخطيطية للسنه الماليه ٢٠١٥م :

أعدت الموازنة التخطيطية للسنه الماليه ٢٠١٥م معبرة عن أهداف البنك وسياسته وخطط العمل للعام المذكور واستندت تقديراتها إلى دراسات لاتجاهات أرقام النشاط خلال السنوات الماضية وكذا الظروف المحيطة المؤثرة على المناخ الاقتصادي والمصرفي العام وقد أظهر مشروع الموازنة الملامح التالية :

٥-١ الأوعية الادخارية :زيادة فى أرصدة الأوعية الادخارية بنسبة قدرها ٦,٦٪ .

٥-٢ عمليات التوظيف :زيادة فى عمليات التوظيف المختلفة بنسبة قدرها ٨,٣٪ .

٥-٣ صافى الربح : زيادة فى صافى أرباح السنة بنسبة ٥,٨٪.

٥-٤ توزيعات المساهمين : بواقع ٩,٠ ٪ بعد خصم الزكاة .

- وتجدر الاشارة انه وفقا للمادة ٥٦ مكرر من القرار بقانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤م والتى تقضى بخضوع توزيعات الارباح التى تجريها شركات الاموال لضريبة بسعر ١٠٪ والبنك ملزم باحتجاز قيمة هذه الضريبة وتوريدها لمصلحة الضرائب وترتيبا على ذلك فان صافى نصيب السهم فى التوزيع يكون ٨,١٪ .

صنـــدوق الزكاة

بنك فيصل الإسلامي المصري

القوائم المالية للصندوق

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤م

مرفق بها الإيضاحات المتممة للقوائم المالية.

****

الميزانيـــــــة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م الموافق ٩ ربيع أول ١٤٣٦ هـ.

	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنيه مصرى
الأصول :			
نقدية وأرصدة بالبنك	(١)	٦,٧٠٤,٥٢٦	٣,٨٧٠,٤٦٩
أصول ثابتة		١٤٢,٧٠٥	١٩٤,٠٨٩
أراضى ومبانى فى حيازة الصندوق	(٣)	٦,٤١٠,٨٦٧	٥,٦٢٠,٦٦١
أراضى ومبانى فى حيازة الغـــير	(٤)	١٠,٤١٦,٧٦٠	١٠,٤١٦,٧٦٠
حسابات الاستثمار الخيري	(٥)	١٠٥,٨٩٩,٣٥٠	٩٧,٣٦٧,٠٥١
الإسكان الطلابي الخيري	(٦)	١,٤٧٩,١٠٤	١,٤٧٩,١٠٤
إجمالي الأصول		١٣١,٠٥٣,٣١٢	١١٨,٩٤٨,١٣٤
الخصوم:			
حقوق مستحقي الزكاة	(٦)	١٣,٢٥٨,٠٩٨	٩,٦٨٥,٢١٩
مقابل أراضى ومبانى فى حيازة الغير		١٠,٤١٦,٧٦٠	١٠,٤١٦,٧٦٠
مقابل حسابات الاستثمار الخيري		١٠٥,٨٩٩,٣٥٠	٩٧,٣٦٧,٠٥١
مقابل الإسكان الطلابي الخيري		١,٤٧٩,١٠٤	١,٤٧٩,١٠٤
إجمالي الخصوم		١٣١,٠٥٣,٣١٢	١١٨,٩٤٨,١٣٤

قائمة الموارد والمصارف
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م الموافق ٩ ربيع أول ١٤٣٦ هـ

	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنيه مصرى
الموارد :			
نقدية وأرصدة بالبنك (أول العام)	(١)	٣,٨٧٠,٤٦٩	١,٨٣٦,٥٧١
زكاة حقوق ملكية البنك		٣,٢٩٨,٢٦١	١,٤٤٥,٢٧١
زكوات محصلة من أصحاب حسابات الاستثمار		٣,٥٦٩,٨٩٤	٣,٣١٢,٩٩٧
زكوات محصلة من الأفراد		٧,٨٢٠,٢٩٦	٥,٦١٥,٦٤٤
عائد حساب الصندوق		٢٣٠,٩٩٤	٢٦,٨١١
عوائد حسابات الاستثمار الخيرية		١,٩٤٥,٢٣١	٣,٥٧٤,٣٧٥
إيرادات متنوعة		٦٥,٤٣٥	٢٦٣,٩٨٤
إجمالي الموارد		٢٠,٨٠٠,٥٨٠	١٦,٠٧٥,٦٥٣
المصارف:			
أفـــــراد		١٠,٩٣٢,٣٤٠	٧,٥٤٦,٢٨٨
طــــلاب		٣١٨,٠١٦	٣١٩,٤٣٤
مساجد وكتاتيب		٢٧٨,٠٣٠	٢٠٣,٢٩٠
هيئات طبية وجمعيات خيرية مشهرة		١,٨٧١,٨٩٣	١,٥٢٣,٧٧٢
مسابقات حفظ القرآن الكريــــم		-	١٢٥,٩٠٥
محول الى الاستثمار الخـــــيرى		-	٦٢٣
أصول لازمـــة للتشـــغيل		-	١٨,٥٧٧
مصاريف إدارية وعمومية		٦٩٥,٧٧٥	٢,٤٦٧,٢٩٥
نقدية وأرصدة بالبنك (أخر العام)	(١)	٦,٧٠٤,٥٢٦	٣,٨٧٠,٤٦٩
إجمالي المصارف		٢٠,٨٠٠,٥٨٠	١٦,٠٧٥,٦٥٣

صندوق الزكاة ببنك فيصل الإسلامي المصـــــري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤

١- هناك زكوات مستحقة السداد خلال الربع الأول ٢٠١٥م بمبلغ (٥٣٩٤٨٠٥) جنيه مصري أهمها أجهزة طبية للمستشفيات الحكومية .

٢- تمثل الأراضى والمبانى فى حيازة الصندوق والبالغ قيمتها (٦٤١٠٨٦٧) جنيه مصرى مبنى إدارة الزكاة بالزيتون (القاهرة) ومبنى دار رعاية الطفل اليتيم بالمقطم (القاهرة) وقطعتى أرض بالهضبة الوسطى بالمقطم وشقة بمحافظة الاسكندرية وفيلا بقريـــة سما العريش بمحافظة شمال سيناء .

٣- تمثل الأراضى ومبانى فى حيازة الغير البالغ قيمتها (١٠٤١٦٧٦٠) جنيه مصرى وهى فيلا وشقة بمحافظة الجيزة وشقة بمحافظة القاهرة وقد تم التبرع بها لإدارة صندوق الزكاة ولن يتم استلامها الا بعد وفاة اصحابها .

٤- تمثل حسابات الاستثمار الخيري(الصدقة الجارية) والبالغة (١٠٥٨٩٩٣٥٠) جنيه مصري تصرف عوائدها في المصارف الشرعية للزكاة وأعمال البر والخير.

٥- يمثل الإسكان الطلابي الخيري والبالغ قيمته (١٤٧٩١٠٤) جنيه مصرى المباني والتجهيزات بمحافظة المنصورة والتي تم تسليمها لإدارة جامعة الأزهر لإدارتها .

٦- حقوق مستحقي الزكاة والبالغة (١٢٢٥٨٠٩٨) جنية مصري الأرصدة النقدية وأصول لازمة
لإنجاز أعمال إدارة الزكاة والأراضى والمبانى التى فى حيازة صندوق الزكاة .

٧- بناء على تعليمات السادة اصحاب حسابات الاستثمار الخيرى لاغراض محددة يتم تحويل عوائد هذه الحسابات مباشرة الى اغراضها دون قيدها كمورد لصندوق الزكاة

٨- يتضمن مبلغ (٢٥٠٠٠٠) جنيه مصرى مسددة لشركة الجمهورية للأدوية دفعه مقدمه لشراء جهاز أشعة لمستشفى القصر العينى مقابل خطاب ضمان على بنك البركة لصالح بنك فيصل صندوق الزكاة والقيمة تمثل ٥٠% من تكلفة الجهاز.

- لأغراض إعداد الميزانية تم معادلة الأرصدة بالعملات الأجنبية بالجنية المصري علي أساس أسعار الصرف المعلنة بالبنك المركزي في نطاق السوق الحرة للنقد الأجنبي في تاريخ إعداد القوائم المالية للصندوق.

صندوق الزكـــاة

يعتبر النشاط الذي يقوم به صندوق الزكاة في مجال تحقيق التكافل الاجتماعي من أهم الملامح التي تميز نشاط البنك في العديد من المؤسسات الشبيهة وذلك منذ إنشائه حيث أن الربط بين النشاطين الاقتصادي والاجتماعي له أثار إيجابية فعالة في تحقيق مسيرة التنمية .

وبالنظر الي حجم أعمال الصندوق خلال عام التقرير نجد أن موارده بلغت ١٦,٩٣ مليون جنيه مصري بخلاف رصيد أول المدة البالغ نحو٣,٨٧ مليون جنيه مصري وذلك مقابل ٣٨٧ ألف جنيه مصري عام ١٤٠١هـ وليبلغ حجم الموارد المجمعة للصندوق حتي نهاية عام ٢٠١٤ م نحو ٢٣٨,٦مليون جم منها ٥١,٦ مليون جنيه مصري تمثل الزكاة المستحقة شرعا علي أموال البنك والباقي زكاة من أصحاب حسابات الاستثمار ومن الأفراد فضلا عن الهبات والتبرعات وعوائد الحسابات الخيرية وأخري ، ولقد وجهت هذه الموارد الي المستحقين ورعاية طلاب العلم في صورة نقدية وعينية أو من خلال إنشاء المساكن الطلابية في المدن الجامعية في عدة محافظات (البعوث بالقاهرة ، اسيوط ، سوهاج ، المنصورة ، شبين الكوم) ، كما شمل الإنفاق أيضا عمارة المساجد وتزويد المستشفيات الحكومية والمستوصفات الطبية في الأحياء الشعبية بالأجهزة الطبية في جميع المحافظات وقد بلغ ما تم صرفه بالفعـــل ١٤٠٩٦ ألف جنيه مصري توزع كالتالي : -

أوجه الإنفاق	أفراد	طلاب	مساجد وكتاتيب	هيئات طبية وجمعيات خيرية مشهرة	مصاريف إدارية وعمومية	الإجمالي
المبالغ بالألف جنيه	١٠٩٣٢	٣١٨	٢٧٨	١٨٧٢	٦٩٦	١٤٠٩٦

هذا وجدير بالذكر انه للثقة الكبيرة في صندوق الزكاة بالبنك فقد أودع أهل البر والخير مبالغ في حسابات خيرية مجمدة بلغت في نهاية عام ٢٠١٤ نحو ١٠٦ مليون جنيه مصري تصرف عوائدها في المصارف الشرعية للزكاة وأعمال البر والخير .

ومن أهم أنشطة الصندوق انه قام بإنشاء دار رعاية للأيتام بالمقطم علي مساحة ٢٢٠٠م٢ تتسع لعدد ١٦٠طفل وخصص لها حساب رقم ٢٦٢٥٠٠ وكذلك حساب رقم ٤٠٠٤٠٠ ببنك فيصل الإسلامي المصري فرع القاهرة لتلقى الزكوات والتبرعات المساهمة فى عمليات زراعة الكبد وعلاجه حتى حقق الحساب أكثر من مليون جنيه وتم المساهمة فى العديد من الجراحات فى هذا المجال .

بسم الله الرحمن الرحيم

بنك فيصل الإسلامي المصري

FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT

صدق فى المعاملة • طهارة فى الأرباح • سلامة فى الأموال

وارد/صادر رقم: 283

٨ فبراير ٢٠١٥

البورصة المصرية
القرية الذكية
رقم: ١٩١
التاريخ: ٩/٢/٢٠١٥
المرفقات:
قسم الصادر والوارد

السيد الأستاذ / نائب رئيس قطاع الإفصاح بالبورصة

القرية الذكية – الحي المالي

مبنى البورصة المصرية أمام قاعة المؤتمرات

تحية طيبة ٠٠ وبعد ،،

بالإشارة إلى خطابكم بتاريخ ٢٠١٥/٢/١م ، نتشرف بأن نرفق لسيادتكم نموذج تقرير مجلس الإدارة السنوي المرفق بالقوائم المالية في نهاية ديسمبر ٢٠١٤م .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،

رئيس قطاع الشئون المالية

المرفقات : عدد (١٢)

تحريرا في : ٢٠١٥/٢/٥م

هاني يسري خليل

٢٠١٥/٢/٩

٩/٢

نموذج تقرير مجلس الادارة السنوي المرفق بالقوائم المالية

(معد وفقا لاحكام المادة ٤٠ من قواعد القيد)

تلتزم الشركة المقيدة في إعداد تقرير مجلس إدارتها المعد للعرض على الجمعية العامة بالبيانات الواردة بالملحق رقم ١ المرفق باللائحة التنفيذية للقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بالإضافة إلى ما يلى :

اسم الشركة	بنك فيصل الإسلامى المصرى

البيانات الاساسية :

غرض الشركة	القيام بجميع الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الاستثمار وانشاء مشروعات التصنيع والتنمية الاقتصادية والعمرانية والمساهمة فيها في الداخل والخارج وتخضع جميع معاملاته وانشطته لما تفرض الأحكام والقواعد الأساسية في الشريعة الإسلامية وخاصة فيما يتعلق بتحريم التعامل بالربا وبأداء الزكاة المفروضة شرعاً.		
المدة المحددة للشركة	٥٠ سنة	تاريخ القيد بالبورصة	١٩٨٢/٩/١٥م.
القانون الخاضع له الشركة	قانون خاص رقم ٤٨ لسنة ١٩٧٧ و القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١م	القيمة الاسمية للسهم	٥دولار امريكي
اخر رأس مال مرخص به	٥٠٠٠٠٠٠٠٠ $	اخر راس مال مصدر	٢٩٦٧٨٨٥٠٠
اخر رأس مال مدفوع	٢٩٦٧٨٨٥٠٠	رقم وتاريخ القيد بالسجل التجارى	١٩٧٠٥٥ ١٩٧٩/٦/٢٨م

علاقات المستثمرين :

اسم مسئول الاتصال	ابراهيم يوسف عبد الحميد		
عنوان المركز الرئيسى	٣ ش ٢٦ يوليو القاهرة		
ارقام التليفونات	٣٣٣٦٤٦٨١	ارقام الفاكس	٣٧٦١٤٠٣٧
الموقع الالكترونى	WWW . FAISALBANK.COM.EG		
البريد الالكترونى	mails@FAISALBANK.COM.EG		

مراقب الحسابات :

اسم مراقب الحسابات	محمد صلاح الدين عيسي أبو طبل		
تاريخ التعيين	١/١/٢٠١٣م.		
رقم القيد بالهيئة	٥٨	تاريخ قيده بالهيئة	/ /

اسم مراقب الحسابات	شريف محمد فتحي الكيلاني.		
تاريخ التعيين	١/١/٢٠١٢م.		
رقم القيد بالهيئة	٨٣	تاريخ قيده بالهيئة	/ /

هيكل المساهمين و نسبة ملكية اعضاء مجلس الادارة :

حملة ٥ % من اسهم الشركة فأكثر	عدد الاسهم في تاريخ القوائم المالية	النسبة %
هيئة الأوقاف المصرية	٩١١٣٣١٩	%١٥,٣٥
مصرف البحرين الشامل	٥٥٣٥١٣٥	%٩,٣٣
دار المال الإسلامى	٥٤١٨٦٣٠	%٩,١٣
دار المال الإسلامى للخدمات الإدارية المحدودة	٥٣٥٤١٠٠	%٩,٠٢
الاجمالي	٢٥٤٢١١٨٤	%٤٢,٨٣

ملكية اعضاء مجلس الادارة في اسهم الشركة	عدد الاسهم في تاريخ القوائم المالية	النسبة %
صاحب السمو المالكي الأمير / محمد الفيصل آل سعود	٦٤٠١٢٤	%١,٠٨
الأستاذ / عبد الحميد أبو موسى	١٨٢٥٨٨	%٠,٣١
الأستاذ / عمر عبدى على	٢٠٠٠	%٠,٠٠٣
صاحب السمو المالكي الأمير / عمرو محمد الفيصل آل سعود	٥٦٧٦٦٣	%٠,٩٦
الأستاذ / محمد محسن محمد محجوب	٧٨٠	%٠,٠٠١
الأستاذ / مصطفى أبو بكر محمد عزام	١٧١٧٥	%٠,٠٣
الشركة المصرية للأعمال والتجارة	١٠٠٠	%٠,٠٠٢
الشركة المصرية للإستثمارات	١٤٣٦٢٩١	%٢,٤٢
الشركة الإسلامية للإستثمار الخليجى "الشارقة"	١٧٧٦٦٤٩	%٢,٩٩
الشركة الخليجية للإستثمارات المالية	١٥١١٦٢٥	%٢,٥٥
دار المال الإسلامى للخدمات الإدارية المحدودة	٥٣٥٤١٠٠	%٩,٠٢
مصرف فيصل الإسلامى جيرسى	١٩٣١٨٩٠	%٣,٢٥
هيئة الأوقاف المصرية	٩١١٣٣١٩	%١٥,٣٥
اجمالي ملكية اعضاء مجلس الادارة	٢٢٥٣٥٢٠٤	%٣٧,٩٦٦

اسهم الخزينة لدي الشركة وفقا لتاريخ الشراء	عدد الاسهم وفقا لاخر بيان افصاحي سابق	النسبة %
لا يـــــوجـــــــــد		
اجمالي اسهم الخزينة		

مجلس الادارة :

اخر تشكيل لمجلس الادارة :

الاسم	الوظيفة	جهة التمثيل	الصفة (تنفيذي – غير تنفيذي – مستقل)
صاحب السمو المالكي الأمير / محمد الفيصل آل سعود	رئيس مجلس الإدارة	----------	عضو غير تنفيذى
الشيخ / إبراهيم بن خليفة آل خليفة	عضو مجلس إدارة	مصرف فيصل الإسلامى جيرسى	عضو غير تنفيذى
الدكتور / إبراهيم جميل مصطفى بدران	عضو مجلس إدارة	الشركة المصرية للإستثمارات	عضو غير تنفيذى
الدكتور / حاتم عبد الجليل القرنشاوى	عضو مجلس إدارة	الشركة الخليجية للإستثمارات المالية	عضو غير تنفيذى
الأستاذ / خالد عبد الله جناحى	عضو مجلس إدارة	الشركة الإسلامية للإستثمار الخليجى "الشارقة"	عضو تنفيذى
الأستاذ / صلاح عبده جمعه الجنيدى	عضو مجلس إدارة	هيئة الأوقاف المصرية	عضو تنفيذى
الأستاذ / عبد الحميد محمد أبو موسى	عضو مجلس إدارة (محافظ البنك)	----------	عضو تنفيذى
الأستاذ / عمر عبدى على	عضو مجلس إدارة	----------	عضو غير تنفيذى
صاحب السمو المالكي الأمير / عمرو محمد الفيصل آل سعود	عضو مجلس إدارة	----------	عضو تنفيذى
الأستاذ / ماجد غالب محمد غالب	عضو مجلس إدارة	الشركة المصرية للأعمال والتجارة	عضو غير تنفيذى
الأستاذ / محمد محسن محمد محجوب	عضو مجلس إدارة	----------	عضو غير تنفيذي
الأستاذ / مصطفى أبو بكر محمد عزام	عضو مجلس إدارة	----------	عضو غير تنفيذى
الأستاذ / يوسف بن عباس بن حسن أشعري	عضو مجلس إدارة	دار المال الإسلامى للخدمات الإدارية المحدودة	عضو تنفيذى

* يذكر التغيرات التي طرات علي تشكيل المجلس خلال العام

اجتماعات مجلس الادارة :

(عدد مرات إنعقاد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام)

يعقد اجتماع مجلس الإدارة عدد (٧ مرات) في السنة.

لجنة المراجعة :

اخر تشكيل للجنة المراجعة :

الاسم	جهة التمثيل
الأستاذ / عمر عبدي علي	------------
الأستاذ / محمد محسن محمد محجوب	------------
الأستاذ / مصطفى أبو بكر محمد عزام	------------

بيان اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها :

(مـــرفـــق)

وفقاً للائحة التنفيذية للقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣م

بإصدار قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي

اعمال اللجنة خلال العام :

عدد مرات إنعقاد لجنة المراجعة	**٦ مرات**
هل تم عرض تقارير اللجنة علي مجلس ادارة الشركة ؟	**نعـــم**
هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها ؟	**لا يـــوجـــد**
هل قام مجلس الادارة بمعالجة الملاحظات الجوهرية ؟	**لا يـــوجـــد**

المخالفات و الاجراءات التي تتعلق بقانون سوق المال و قواعد القيد :

(عرض ما اتخذ من اجراءات ضد الشركة أو أعضاء مجلس إدارتها أو مديريها من قبل الهيئة أو البورصة والتى تتعلق بمخالفات لقانون سوق المال ولائحته التنفيذية وقواعد القيد خلال العام مع بيان اسبابها و كيفية معالجتها و آليات تجنب تكرارها مستقبلا " ان وجدت ") .

لا يـــوجـــد

ثالثا : مهام اللجنـــــة :

١- اقتراح تعيين مراقبى الحسابات وتحديد أتعابهما ، والنظر فى الامور المتعلقة باستقالتهما أو اقالتهما .

٢- القيام بالاشتراك مع مدير المراجعة الداخلية ومراقبى الحسابات بما يلى :-

* التنسيق بين مهام المراجعة الداخلية والخارجية لتحقيق التكامل فى الجهود المبذولة .
* دراسة مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية بما فى ذلك نظم الرقابة على مخرجات الحاسب الالى ومتابعة توصيات المراجعة الداخلية ومدى الالتزام بها .

٣- اجراء دراسة مع المسئولين المختصين ومراقبى الحسابات ، بعد انتهاء مراجعتهما السنوية لما يلى :-

- القوائم المالية السنوية للبنك .
- مدى الالتزام – لدى اعداد هذه القوائم – بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس التقييم الصادرة عن مجلس ادارة البنك المركزى المصرى .
- تقرير مراقبى الحسابات عن القوائم المالية .
- نتائج مراجعة القوائم المالية .
- التعديلات الهامة المتطلبة نتيجة للمراجعة .

٤- الاطلاع على البيانات المالية المعدة للنشر والتأكد من اتساقها وبيانات القوائم المالية وقواعد النشر الصادرة عن البنك المركزى المصرى .

٥- دراسة مايلى بمشاركة المسئولين المختصين ومدير المراجعة الداخلية .

* الملاحظات الهامة التي أسفرت عنها المراجعة الداخلية والإجراءات المتخذة من قبل المسئولين لتلافيه.
* المعوقات التي واجهت عمليات المراجعة الداخلية بما في ذلك أي قيود تتعلق بالحصول على المعلومات المطلوبة.
* التغييرات المتطلبة في خطة المراجعة الداخلية.
* مدى توافر العاملين المؤهلين بإدارة المراجعة الداخلية.

٦ – دراسة ملاحظات البنك المركزي المصري ذات التأثير على القوائم المالية وتقارير التفتيش الواردة منه.

٧ – الاجتماع بكل من مدير المراجعة الداخلية، ومراقبي الحسابات والمسئولين المختصين كل على حدة لمناقشة الموضوعات التي ترى اللجنة أو أي من هذه الأطراف مناقشتها.

بيانات العاملين بالشركة :

متوسط عدد العاملين بالشركة خلال السنة	١٨٠٥
متوسط دخل العامل خلال السنة	١٤٨٥٠٨

نظام الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين بالشركة (ان وجد) :

اجمالي الأسهم المتاحة وفقا نظام الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين	لا يوجد
اجمالي ما تم منحه من أسهم الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين خلال العام	لا يوجد
عدد المستفيدين من نظام الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين	لا يوجد
اجمالي ما تم منحه من أسهم الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين منذ تطبيق النظام	لا يوجد
أسماء وصفات كل من حصل على ٥% أو أكثر من إجمالى الأسهم المتاحة (أو ١% من رأسمال الشركة) وفقاً للنظام	لا يوجد

المخالفات و الاجراءات التي تتعلق بقانون سوق المال و قواعد القيد :

(عرض ما اتخذ من اجراءات ضد الشركة أو أعضاء مجلس إدارتها أو مديريها من قبل الهيئة أو البورصة والتى تتعلق بمخالفات لقانون سوق المال ولائحته التنفيذية وقواعد القيد خلال العام مع بيان اسبابها و كيفية معالجتها و آليات تجنب تكرارها مستقبلا " ان وجدت ") .

- **لا يوجد .**

بيان بتفاصيل التعاملات التى تمت مع الأطراف ذات العلاقة

(يجب أن تتضمن كافة عقود المعاوضة التي أبرمتها الشركة مع أحد مؤسسيها أو المساهمين الرئيسين بها والمجموعات المرتبطة بهم خلال العام السابق وقيمة كل عقد و شروطه و تفاصيل و تاريخ موافقة الجمعية العامة المسبقة لكل عقد من العقود)

- **لا يوجد .**

مساهمة الشركة خلال العام في تنمية المجتمع والحفاظ على البيئة

قام البنك من خلال إدارة الزكاة بما يلى :-

- **أداء الخدمات الطبية للجمعيات الخيرية المشهرة و المستشفيات الحكومية و الهيئات الطبية العامة .**
- **الاهتمام بإصلاح المساجد و إعادة بنائها .**
- **بناء مؤسسة لدار رعاية الطفل اليتيم وذلك تحت إشراف وزارة التضامن الأجتماعى .**
- **مساعدة الطلاب غير القادرين بزكوات نقدية و عينية .**

كما يجب ان يشمل التقرير ما يلى :

١. الحالة العامة للشركة ونتيجة الأعمال ومستقبلها. (مرفق لكم صورة خطابنا المرسل لكم بتاريخ ٢٠١٥/٢/١م) .

٢. الأرباح المقترحة التي ستوزع على المساهمين. (مرفق لكم صورة خطابنا المرسل لكم بتاريخ ٢٠١٥/٢/١م) .

٣. الاقتراحات الخاصة بالتحويل للاحتياطات. (مرفق لكم صورة خطابنا المرسل لكم بتاريخ ٢٠١٥/٢/١م) .

٤. الانشطة الرئيسية الخاصة بالشركة وشركاتها التابعة لها واى تغيير يحدث فى ملكية الشركات التابعة خلال السنة. (لا يوجد)

٥. القيمة الحالية للاصول – اذا كانت القيمة الدفترية مختلفة اختلافاً كبيراً عن السوق الحالية. (لا يوجد)

٦. نسبة حجم الاعمال وصافى الربح او الخسائر موزعة على مختلف النشاطات الرئيسية للشركة. (مرفق لكم صورة خطابنا المرسل لكم بتاريخ ٢٠١٥/٢/١م) .

٧. حجم التصدير. (لا يوجد)

٨. بيان بالتبرعات. (تبرعات لصندوق تحيا مصر بمبلغ ٥,٠ مليون جم و تبرعات لاتحاد بنوك مصر لدعم اقتصاد مصر بمبلغ ٥,٠ مليون جم.)

٩. بيان الاسهم والسندات التى تم اصدارها خلال السنة.

الممثل القانونى للشركة **ختم الشركة**

الاسم: ....

بنك فيصل الإسلامي المصري

التوقيع:

بسم الله الرحمن الرحيم

بنك فيصل الإسلامي المصري

FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT

صدق في المعاملة • طهارة في الأرباح • سلامة في الأموال

٢١٥

الأستاذ الدكتور/ محمد عمران

رئيس مجلس إدارة البورصة المصرية

القرية الذكية – الحي المالي

مبنى البورصة المصرية أمام قاعة المؤتمرات

تحية طيبة .. وبعد ،،

بالإشارة إلى خطاب سيادتكم في شأن تبسيط وتوضيح إلتزامات الشركات المقيدة بالبورصة المصرية دون الإخلال بمتطلبات الشفافية والإفصاح في سوق الأوراق المالية ، والتزامات البنوك المقيدة أوراقها المالية بالبورصة في هذا الخصوص ، أتشرف بأن أحيط سيادتكم أن مجلس إدارة البنك في اجتماعه بتاريخ ٢٠١٥/١/٢٩م قد وافق على القوائم المالية للبنك في ٢٠١٤/١٢/٣١م (المستقلة غير المدققة) والتي تشير الى أن اجمالي الأصول في نهاية العام المالي ٢٠١٤م بلغ ٥٠١٠٦,٨ مليون جم بزيادة قدرها ٤٧٥٢,٥ مليون جم عن العام المالي ٢٠١٣م وأن اجمالي الحسابات الجارية والأوعية الادخارية ٤٤٧٦٨,٠ مليون جم بزيادة قدرها ٤٠٦٥,٢ مليون جم عن عام ٢٠١٣م ، وأن اجمالي أرصدة التوظيف والاستثمار قد بلغت ٤٥١٠٧,٧ مليون جم بزيادة قدرها ٣٦٢٣,٢ مليون جم عن عام ٢٠١٣م ، كما بلغت حقوق الملكية (رأس المال والاحتياطيات والأرباح المرحلة) مبلغ ٣٧٢١,١ مليون جم بزيادة قدرها ٤٨٢,١ مليون جم عن عام ٢٠١٣م ، كما حقق البنك اجمالي ايرادات بمبلغ ٣٨١٥,٤ مليون جم، مما أتاح للبنك الأتي :

- دفع عائد عن الأوعية الادخارية بمبلغ ٢٠٧٨,٠ مليون جم.
- تدعيم المخصصات بمبلغ ٣,١ مليون جم.
- تغطية المصروفات العمومية والإدارية والإهلاك بنحو ٤٥٢,١ مليون جم.
- تجنيب مبلغ لمقابلة الزكاة المستحقة شرعاً بنحو ٤,٣ مليون جم.
- ضرائب مسددة بمبلغ ٦٥٤,١ مليون جم .

فرع الجيزة: ١٤٩ ش التحرير - ميدان الجلاء الدقي تليفون: ٣٧٦٢١٢٨٥ - ٣٧٦٢١٢٨٦ - ٣٧٦٢١٢٨٧ - ٣٧٦٢١٢٨٨ - ٣٧٦٢١٢٨٩ فاكس: ٣٧٦٢١٢٨١ - الخدمة الصوتية: ٣٧٦٢٤٩٣١ ص.ب ٢٨٣ القاهرة

بسم الله الرحمن الرحيم

ويكون صافي أرباح السنة مبلغ ٦٢٣,٨ مليون جم يحول منه مبلغ ١٦,٥ مليون جم للاحتياطي الرأسمالي طبقاً للقانون ليتبقى بعد ذلك صافي ربح قابل للتوزيع مبلغ ٦٠٧,٣ مليون جم يقترح استخدامه وذلك بعد موافقة كلا من البنك المركزي المصرى و الجمعية العامة العادية المقرر عقدها بتاريخ ٢٠١٥/٣/٢٧م كما يلي :

* احتياطي قانوني عـــام	٦٢,٤	مليون جم	
* توزيعات السادة المساهمين	١٩٠,٧	،،	بنسبة ٩٪ قبل خصم الضرائب المقررة
* حصة السادة أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية والعاملين	٥٠,٠	،،	
* أربـــاح مـحـتـجـزة	٣٠٤,٢	،،	

هذا وسوف نوافيكم بالقوائم المالية المدققة فور مراجعتها واعتمادها من السادة مراقبا حسابات البنك.

وتفضلوا بقبول فائق التحية والاحترام ،،

مساعد الرئيس التنفيذي

رأفت مقبل حسين

تحريراً في : ٢٠١٥/٢/١م